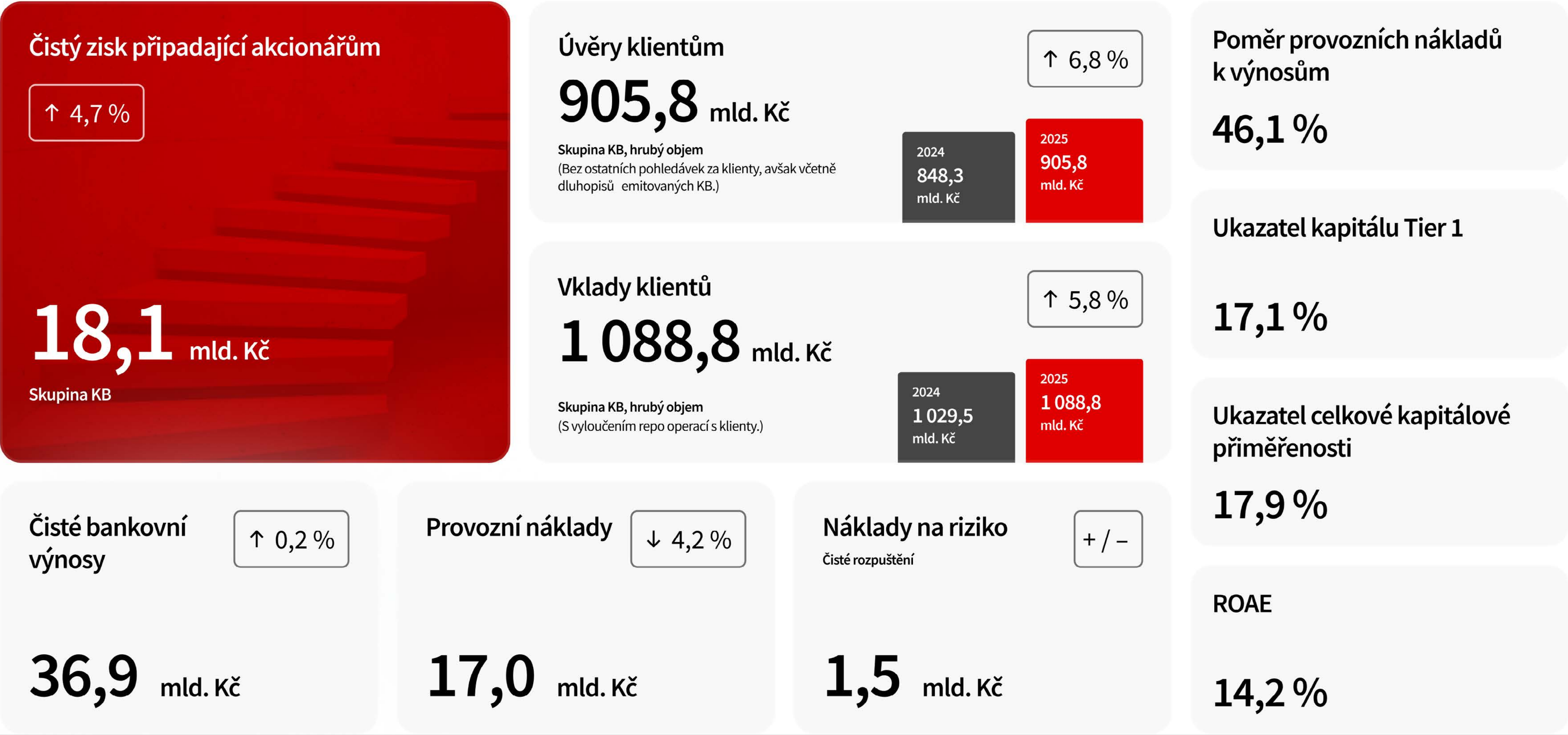




Výroční finanční zpráva 2025

Tento dokument je přepisem Výroční finanční zprávy Komerční banky, a.s., za rok 2025 mimo to, že neobsahuje strojově čitelné značky v jazyce XBRL. Oficiální Výroční finanční zpráva KB za rok 2025 byla vyhotovena a publikována v souladu s platnou regulací v jednotném evropském elektronickém formátu (ESEF) a je k dispozici na <https://www.kb.cz/cs/o-bance/pro-investory/vykazy-a-vysledky/vyrocni-a-pololetni-zpravy>.

Hlavní ukazatele



Přehled vybraných ukazatelů za období 2021–2025

Podle účetních standardů IFRS

Konsolidované údaje (mil. Kč)	2025	2024	2023	2022	2021
Finanční výsledky					
Čisté bankovní výnosy	36 857	36 786	36 199	38 632	31 346
z toho: čisté úrokové výnosy	25 845	25 278	25 595	28 632	21 795
z toho: čistý výnos z poplatků a provizí	6 954	7 291	6 414	6 121	5 711
z toho: čistý zisk z finančních operací	3 938	3 831	3 832	3 666	3 630
Provozní náklady	-16 983	-17 725	-17 321	-16 014	-15 099
Zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti	18 056	17 243	15 612	17 622	12 727
Čistý zisk na akcii (Kč)	95,61	91,30	82,67	93,31	67,39
Rozvaha					
Bilanční suma	1 599 579	1 536 000	1 516 302	1 305 304	1 244 353
Úvěry a pohledávky za klienty (čisté)	904 839	853 022	833 542	781 463	724 587
Závazky vůči klientům	1 220 955	1 174 525	1 127 227	950 693	956 929
Vlastní kapitál celkem ¹⁾	127 229	126 658	125 058	121 444	123 509
Poměrové ukazatele (%)²⁾					
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	14,22	13,70	12,67	14,39	10,73
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,15	1,13	1,11	1,38	1,06
Čistá úroková marže	1,72	1,74	1,94	2,42	1,93
Poměr provozních nákladů k provozním výnosům	46,08	48,18	47,85	41,45	48,17

Konsolidované údaje (mil. Kč)	2025	2024	2023	2022	2021
Kapitál					
Kapitálová přiměřenost (%)	17,92	18,77	18,78	19,45	21,31
Ukazatel kmenového Tier 1 kapitálu (%)	17,14	17,64	17,68	18,86	20,87
Kmenový Tier 1 kapitál	99 514	99 903	99 718	98 616	101 072
Tier 2 kapitál	4 511	6 404	6 154	3 122	2 136
Regulatorní kapitál celkem	104 025	106 307	105 872	101 738	103 209
Celková rizikově vážená aktiva	580 566	566 326	563 886	522 975	484 372
Celkový počet vydaných akcií	190 049 260	190 049 260	190 049 260	190 049 260	190 049 260
Počet akcií bez vlastních akcií	188 855 900	188 855 900	188 855 900	188 855 900	188 855 900
Ostatní údaje					
Celkový počet zákazníků (tisíce) ³⁾	2 268	2 226	2 201	2 240	2 251
Průměrný přepočtený počet stálých zaměstnanců ⁴⁾	6 971	7 456	7 551	7 503	7 687
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců včetně zaměstnanců pracujících na dohodu ⁵⁾	7 133	7 618	7 695	n.a.	n.a.

Poznámky:

¹⁾ Bez nekontrolního podílu.

²⁾ Podle metodiky Komerční banky.

³⁾ Podle metodiky platné od roku 2026.

⁴⁾ Podle metodiky Českého statistického úřadu.

⁵⁾ Podle metodiky CSRD.

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

Ratingové hodnocení (ke dni vydání Výroční finanční zprávy) ¹⁾	Krátkodobé	Dlouhodobé
Standard & Poor’s	A-1	A
Moody’s	Prime-1	A1
Fitch	F1	A

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

Nekonsolidované údaje (mil. Kč)	2025	2024	2023	2022	2021
Finanční výsledky					
Celkové bankovní výnosy	33 540	33 805	33 187	36 627	28 996
z toho: čisté úrokové výnosy	22 270	22 030	22 798	25 947	19 100
z toho: čisté poplatky a provize	6 117	6 263	5 530	5 277	4 924
z toho: čistý zisk z finančních operací	3 934	3 825	3 816	3 654	3 629
Provozní náklady celkem	-15 850	-16 290	-15 773	-14 355	-13 581
Čistý zisk	16 304	17 273	14 574	17 572	12 353
Rozvaha					
Bilanční suma	1 527 086	1 458 446	1 439 074	1 228 892	1 169 147
Úvěry a pohledávky za klienty (čisté)	779 198	728 915	714 319	668 201	622 178
Závazky vůči klientům	1 177 660	1 125 652	1 076 443	896 663	899 654
Vlastní kapitál celkem	115 744	116 672	115 103	112 584	115 418
Poměrové ukazatele (%)²⁾					
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	14,03	14,90	12,80	15,41	11,20
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,09	1,19	1,09	1,47	1,09
Čistá úroková marže	1,57	1,61	1,85	2,37	1,83
Poměr provozních nákladů k provozním výnosům	47,26	48,19	47,53	39,19	46,84
Kapitál					
Kapitálová přiměřenost (%)	18,26	19,70	19,61	20,75	23,02
Ukazatel kmenového Tier 1 kapitálu (%)	17,42	18,47	18,42	20,12	22,50
Kmenový Tier 1 kapitál	92 478	94 340	94 005	95 443	97 182
Tier 2 kapitál	4 464	6 283	6 064	3 004	2 236
Regulatorní kapitál	96 942	100 623	100 069	98 447	99 419
Celková rizikově vážená aktiva	530 936	510 830	510 313	474 477	431 973

Nekonsolidované údaje (mil. Kč)	2025	2024	2023	2022	2021
Ostatní provozní údaje					
Počet klientů (tisíce)	1 777	1 727	1 664	1 652	1 625
Počet uživatelů KB+ (tisíce)	1 610	1 028	137	n.a.	n.a.
Průměrný přepočtený počet stálých zaměstnanců ²⁾	6 078	6 381	6 499	6 553	6 736
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců včetně zaměstnanců pracujících na dohodu ³⁾	6 223	6 524	6 628	n.a.	n.a.
Počet obchodních míst ⁴⁾	187	205	211	218	242
Počet vlastních bankomatů	757	791	796	850	860
Počet sdílených bankomatů	1 940	1 965	1 974	1 412	n.a.

Poznámky:

¹⁾ Podle metodiky Komerční banky.

²⁾ Podle metodiky Českého statistického úřadu.

³⁾ Podle metodiky CSRD.

⁴⁾ Včetně jedné pobočky na Slovensku a jedné pobočky privátního bankovníctví, bez vzdálených poboček.

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

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

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

Kontaktní údaje

Komerční banka, a.s.
náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5 – Stodůlky
Telefon: +420 955 551 505
E-mail: kbplus@kb.cz
Internet: www.kb.cz

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

Obsah

Přehled vybraných ukazatelů za období 2021–2025	3	Odpovědné bankovníctví	63	Prohlášení o udržitelnosti	160
Obsah	7	Udržitelné bankovníctví a podpůrné programy pro klienty	63	Obecné informace (ESRS 2)	161
		Sponzoring, dobrovolnictví a charitativní činnost	69	Povinně zveřejňované informace podle nařízení EU o taxonomii	189
				Změna klimatu (E1)	193
				Vlastní pracovní síla (S1)	211
Profil Skupiny KB	8	Obchodní výkonnost	71	Spotřebitelé a koncoví uživatelé (S4)	245
Skupina Société Générale	13	Úvěry, vklady a aktiva klientů ve správě	71	Chování podniků (G1)	256
Hlavní události 2025	15	Platební styk a ostatní specializované finanční služby	73	Přílohy k Prohlášení o udržitelnosti	268
Skupina Komerční banky	20			Zpráva nezávislého auditora	292
		Finanční výkonnost	78		
Tržní prostředí	35	Výkaz zisku a ztráty	78	Konsolidovaná účetní závěrka	295
Ekonomické a monetární prostředí	35	Výkaz o finanční situaci	80	Příloha ke konsolidované účetní závěrce	304
Výkonnost akcií KB	39				
		Naplnění cílů pro rok 2025 a výhled do roku 2026	81		
Strategie a obchodní model	40			Individuální účetní závěrka	479
Principy činnosti	41	Řízení kapitálu	86	Příloha k individuální účetní závěrce	488
Strategie	44				
Obchodní model a organizace obsluhy zákazníků	46	Řízení rizik	92	Vydané cenné papíry a dluhové nástroje	662
		Správa a strategie řízení rizik	92		
Zákazníci	50	Úvěrové riziko	97	Doplňující finanční informace	670
Spokojenost zákazníků, ochrana spotřebitelů	51	Strukturální a tržní rizika	102		
		Operační riziko	106	Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami	676
Obchodní síť	55	Environmentální a společenská rizika	110		
		Riziko compliance (riziko nesouladu s regulatorními předpisy)	113	Zpráva dozorčí rady	718
Vývoj služeb a procesů	57	Právní riziko	127		
Nová digitální banka KB+	57	Interní a statutární audit	128	Prohlášení vedení společnosti	719
Vývoj dalších služeb pro klienty Skupiny KB	59				
Startupový ekosystém & spolupráce s fintech sektorem	61	Výkaz o řízení a správě společnosti	130	Zpráva nezávislého auditora	720
		Akcie, akcionáři a valná hromada	134		
		Představenstvo	138		
		Dozorčí rada	152		

Profil Skupiny KB



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

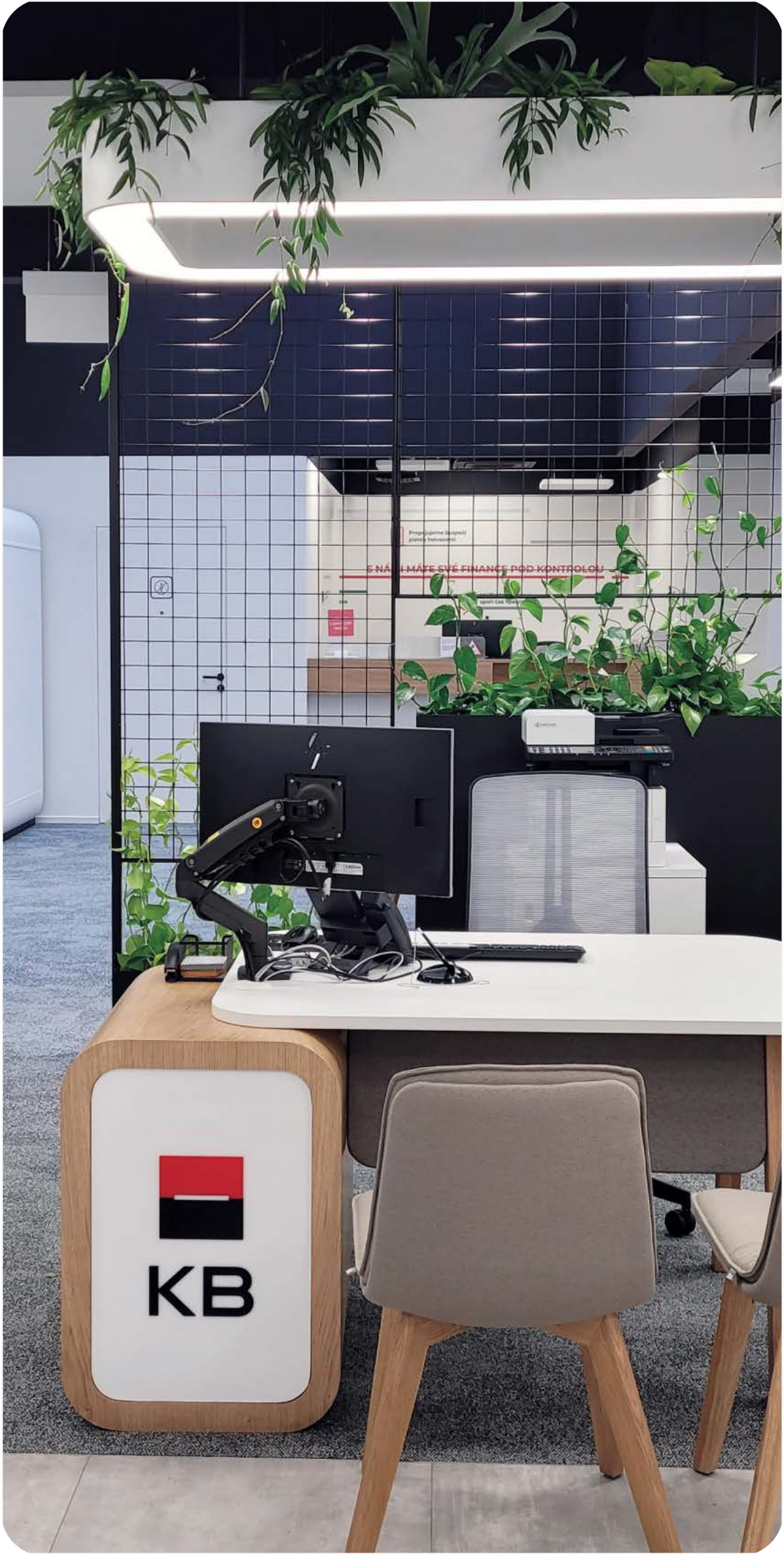
Komerční banka, a.s., (dále také „KB“ nebo „Banka“) je mateřskou společností Skupiny KB (dále také „Skupina“) a je součástí finanční skupiny Société Générale. Komerční banka patří mezi přední bankovní instituce v České republice a v regionu střední a východní Evropy.

KB je univerzální bankou se širokou nabídkou služeb v oblasti retailového, podnikového a investičního bankovníctví. Společnosti Skupiny Komerční banky nabízejí další specializované služby, mezi které patří penzijní připojištění, stavební spoření, leasing, factoring, spotřebitelské úvěry, pojištění a služby fintech společností. Ty jsou dostupné prostřednictvím sítě poboček KB, přímého bankovníctví a vlastních distribučních sítí příslušných společností a obchodních partnerů. KB působí rovněž ve Slovenské republice, a to prostřednictvím pobočky zaměřené na obsluhu korporátních klientů a prostřednictvím některých dceřiných společností.

(mld. Kč)	Úvěry klientům – hrubý objem*		Závazky vůči klientům**	
	31. prosince 2025	31. prosince 2024	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Skupina KB	905,8	848,3	1 088,8	1 029,5
KB (včetně KB Slovensko)	779,9	723,8	1 044,2	979,8
– Občané	339,8	318,4	356,4	341,4
– Podniky a ostatní (včetně KB Slovensko)	440,1	405,4	687,7	638,4
– Podnikatelé a malé podniky	42,2	40,3	250,2	243,0
– Podniky a municipality	129,4	123,6	291,5	276,0
– Velké podniky a ostatní (včetně KB Slovensko)	268,5	241,6	146,0	119,4
Modrá pyramida	98,8	97,6	44,7	50,4
ESSOX (skupina)	21,5	21,3	0,1	0,1
Factoring KB	14,6	12,7	1,2	0,7
SGEF	38,8	36,6	n.a.	n.a.
BASTION	1,6	1,8	n.a.	n.a.
Konsolidační a jiné úpravy	-49,4	-45,6	-1,5	-1,5

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

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



Identifikační údaje a předmět podnikání

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

Datum zápisu:

5. března 1992

Sídlo:

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

Identifikační číslo:

45317054

Identifikační kód právnické osoby (LEI):

IYKCAVNFR8QGF00HV840

Právní forma:

akciová společnost

Předmět podnikání:

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

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

- doplňkovou investiční službu – poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se fúzí a koupí podniků,
 - doplňkovou investiční službu – služby související s upisováním emisí, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - doplňkovou investiční službu – poradenská činnost týkající se investování do investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - doplňkovou investiční službu – provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,
- k) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem,
- l) finanční makléřství,
- m) směnářenská činnost (nákup devizových prostředků),
- n) výkon funkce depozitáře,
- o) poskytování bankovních informací,
- p) pronájem bezpečnostních schránek,
- q) vydávání hypotečních zástavních listů,
- r) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v písmenech a) až q).
- II. Dále jsou předmětem podnikání činnosti vykonávané pro jiného, pokud souvisejí se zajištěním provozu Banky a provozu jí ovládaných jiných bank, spořitelních a úvěrových družstev, obchodníků s cennými papíry, pojišťoven, zajišťoven, finančních institucí a podniků pomocných bankovních služeb v tomto rozsahu:

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

Základní kapitál:

19 004 926 000 Kč, splaceno: 100 %

Způsob založení:

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

Odštěpný závod:

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

Hlavní ekonomická činnost (CZ NACE):

64190 – Ostatní peněžní zprostředkování

Ostatní ekonomické činnosti (CZ NACE):

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

Institucionální sektor (ESA 2010)

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



Finanční a ESG rating

Ratingová agentura Moody's potvrdila 28. července 2025 Komerční bance dlouhodobý depozitní rating na úrovni „A1“ se stabilním výhledem.

Ratingová společnost S&P Global Ratings potvrdila 29. října 2025 Komerční bance rating emitenta (ICR) na úrovni A/Stabilní/A-1 a rating protistrany při řešení krize na úrovni (RCR) A+/A-1.

Ratingová společnost Fitch Ratings potvrdila 15. prosince 2025 Komerční bance dlouhodobý rating selhání emitenta (IDR) na úrovni „A“ se stabilním výhledem a rating životaschopnosti na úrovni „a“.

Komerční banka je zařazena v indexu FTSE4Good, který sdružuje společnosti vykazující dobrou praxi v oblasti udržitelnosti. V roce 2025 KB vylepšila své hodnocení na 4,2 bodu (z maximálně pěti možných).

KB rovněž obhájila hodnocení „AA“ v rámci MSCI ESG Ratings. Tento rating, který posuzuje řízení finančně relevantních ESG rizik a příležitostí, je vyhrazen pro společnosti v rolích lídrů ve svém oboru.

V ročním hodnocení udržitelnosti S&P Global Corporate Sustainability Assessment získala KB celkem 56 bodů, což ji řadí mezi přední banky na světě v oblasti udržitelnosti.



Skupina Société Générale

Komerční banka je od   jna 2001 pevnou sou  st   mezinárodního retailového bankovnictví skupiny Société Générale, jednoho z předních evropských finančních dom  . Skupina zaměstnává zhruba 119 000 lid   a poskytuje služby více n   26 milionům klientů v 62 zemích po celém světě. Již více n   160 let podporuje Société Générale rozvoj ekonomik a poskytuje korporátním, institucionálním a individuálním klientům širokou škálu poradenských a finančních řešení s přidanou hodnotou.

Dlouhodob   a spolehliv   vztahy s klienty,   pi  kov   odborn   znalosti, v  razn   inovace, dovednosti v oblasti ESG a přední postaven   na jednotlivých trzích jsou sou  st   DNA Société Générale a slou  z   jejímu nejdůležitějšímu cíli – vytvářet udržitelnou hodnotu pro v  sechny z   astn  n   strany. Skupina je postavena na třech vz  jemn   se dopl  nuj  c  ch hlavních činnostech, kter   zahrnují služby v oblasti ESG pro v  sechny její klienty:

- **Retailov   bankovnictví ve Francii, privátní bankovnictví a pojištění** s přední retailovou bankou SG a pojišťovací fran   izou, pr  emiov  mi službami privátního bankovnictví a přední digit  ln   bankou BoursoBank,
- **Globální bankovní a investorsk   služby**, kter   nabízejí špičkovou velkoobchodní banku, řešení   it   na míru s výrazným globálním prvenstvím v oblasti akciových derivátů, strukturovaného financování a ESG,
- **Mobilita, mezin  rodn   retailov   bankovnictví a finanční služby** zahrnující zaveden   univerzální banky (v   esk   republice, Rumunsku a několika afrických zemích), Ayvens (nov   obchodn   značka ALD/LeasePlan), globálního h  a  e v oblasti udr  iteln   mobility, jakož i specializovan   finanční aktivity.

Ve snaze spole  n   se svými klienty vytvářet lepší a udržitelnou budoucnost si skupina Société Générale klade za cíl být předním partnerem v oblasti environment  ln   transformace a udržitelnosti obecn  . Skupina je zařazena v klíčových indexech společensky odpovědného investování, mezi kter   patří DJSI (Evropa), FTSE4Good (glob  ln   a evropsk   trh), Bloomberg Gender-Equality Index, Refinitiv Diversity and Inclusion Index, Euronext Vigeo (Evropa a eurozóna), STOXX Global ESG Leaders a MSCI Low Carbon Leaders Index (sv  tov   a evropsk   trh).



Historie Komerční banky

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

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

Součástí rozvoje Banky nebyl pouze organický růst, ale i optimalizace přítomnosti Banky či celé Skupiny na trhu formou akvizic. Proto v roce 2004 byla krátce existující dceřiná společnost KB a SG, FRANFINANCE CONSUMER CREDIT, sloučena se společností ESSOX zaměřenou na spotřebitelské financování. V roce 2005 prodala Komerční banka 100% podíl ve společnosti zabývající se správou aktiv v Investiční kapitálové společnosti KB, spol. s r.o., společnosti SG Asset Management a dále 51% podíl v Komerční pojišťovně společnosti SOGECAP S.A., kde si ponechala 49% menšinový podíl. V roce 2006 pak dokončila akvizici Modré pyramidy nákupem zbývajících 60% podílu, kterým Banka získala plnou kontrolu nad třetí největší stavební spořitelnou v České republice. Dalším významným krokem v rozšiřování nabídky klientům byla v květnu 2011 akvizice 50,1% podílu ve společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o., která je předním poskytovatelem financování zajištěného aktivy v České republice a prostřednictvím

pobočky je aktivní také na Slovensku. V roce 2016 KB vytvořila obchodní alianci pro oblast akceptace plateb kreditními a debetními kartami, v rámci níž převedla podíl ve své dceřiné společnosti Cataps na společnost Worldline SA/NV. V červenci 2016 pak dceřiná společnost ESSOX dokončila převzetí 100% podílů ve společnostech PSA FINANCE ČESKÁ REPUBLIKA, s.r.o., a PSA FINANCE SLOVAKIA, s.r.o.

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.

V roce 2019 Banka založila dceřinou společnost KB SmartSolutions 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 dalšími bankami společnost Bankovní identita, a.s., pro poskytování služeb elektronické identifikace a podepisování na základě digitálních identit bankovních klientů.

Na implementaci programu KB Change navázala Komerční banka v roce 2020 oznámením strategického programu KB2025 s cílem zajištění vedoucí pozice KB v nové éře digitálního bankovníctví.

V dubnu 2023 KB představila na trhu novou klientskou propozici a novou klientskou bankovní aplikaci KB+. Ty jsou založeny na kompletně nové bankovní a analytické infrastruktuře. V agilním konceptu vývoje aplikace KB+ zpočátku obsahovala pouze jednoduchou sadu základních produktů, která je dále rozvíjena. Zároveň začalo přijímání nových klientů a postupný přechod klientů z dosavadního systému na novou bankovní propozici.

V roce 2024 Komerční banka úspěšně pokračovala v transformaci retailového bankovníctví a bankovní aplikace KB+ překročila hranici jednoho milionu uživatelů. V tomto roce byla rovněž završena dlouhodobá strategická konsolidace zaměstnanců Skupiny KB z více lokalit do moderního centra v Praze-Stodůlkách, když se KB dohodla s hlavním městem Prahou na prodeji své dceřiné společnosti VN 42, která vlastnila budovu bývalé centrály na Václavském náměstí v Praze.

V roce 2025 Skupina završila implementaci programu KB2025. V jeho rámci mimo jiné převedla obsluhu individuálních klientů do nové digitální banky s aplikací KB+. Po získání zbývajících 49,9% podílu ve společnosti SG Equipment Finance Czech Republic (SGEF) se Komerční banka stala jediným akcionářem této přední společnosti na trhu nebankovního financování podniků.

Hlavní události roku 2025

Leden

Společnost KB SmartSolutions uzavřela smlouvu s Orbian Management Limited o prodeji svého 24,83% podílu ve společnosti Platební instituce Roger a.s., která propojuje investory s firmami hledajícími rychlé financování pohledávek a nabízí platformu pro financování dodavatelského řetězce. Akvizice podpoří mezinárodní expanzi a další růst společnosti Roger.

Únor

Dne 26. února 2025 Komerční banka dokončila transakci se společností Société Générale Equipment Finance, S.A., a její mateřskou společností Société Générale S.A., na jejímž základě odkoupila zbývajících 49,9% podíl ve společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.; získání 100% podílu umožní navázat na dosavadní úspěšnou spolupráci a dále rozvíjet domácího lídra v oblasti nebankovního korporátního financování.



Březen

Dozorčí rada zvolila paní Katarínu Kurucovou a paní Anne de Kouchkovsky novými členkami představenstva Komerční banky. Od června 2025 paní Kurucová nahradila Davida Formánka, který nově vede SG Equipment Finance, a od září 2025 paní de Kouchkovsky vystřídala Didiera Colina, jenž přešel do Sociétés Générale v Lucembursku.

Komerční banka zároveň k 10. březnu 2025 dokončila výplatu pojištěných vkladů klientům Sberbank CZ. Téměř 91 000 bývalých klientů obdrželo dohromady 25,7 miliardy Kč, což opět potvrdilo roli KB jako klíčového prvku finanční infrastruktury České republiky.

V rámci Mastercard Awards získala KB nejvyšší ocenění v kategorii SME Card Issuer, společnost ESSOX uspěla v kategorii Responsible Innovation.

V reakci na rostoucí kybernetické útoky spustila KB roční bezpečnostní kampaň s konceptem „monster“, zaměřenou na ochranu financí klientů.

Duben

Valná hromada konaná dne 24. dubna 2025 schválila účetní závěrku za rok 2024 a výplatu roční dividendy ve výši 91,30 Kč na akcii (před zdaněním) akcionářům Komerční banky k 6. květnu. Dividenda byla splatná od 26. května 2025. Valná hromada rovněž nově zvolila Anne-Sophie Chauveau-Galas členkou dozorčí rady s účinností od 24. dubna 2025. Dále znovu zvolila Petra Dvořáka členem dozorčí rady s účinností od 4. června 2025 a Alvara Huete Gomeze členem dozorčí rady s účinností od 4. května 2025 (po uplynutí předchozích funkčních období obou členů).

Komerční banka potvrdila svou pozici lídra v udržitelnosti získáním titulu #1 sustainable bank v rámci ocenění VISA Awards 2024. Společnost VISA ocenila Jitku Haubovou, členku představenstva KB, v kategorii #1 woman in payments. Kromě toho KB získala historicky první ocenění v soutěži VISA Bank Branch of the Year 2024 za svou moderní pobočku v pražské čtvrti Smíchov. Tato iniciativa vznikla s cílem zvyšovat standardy zákaznické zkušenosti v bankovním sektoru.

Květen

Monika Truchliková se stala od 1. května 2025 generální ředitelkou a předsedkyní představenstva Modré pyramidy. Nahradila v této funkci Michaela Pupalu, který přešel v rámci skupiny Sociétés Générales na pozici generálního ředitele BDK v Hamburku.



Srpen

V srpnu 2025 společnost KB SmartSolutions odkoupila zbývajících 4% podíl, který dosud nevlastnila, ve společnosti upvest s.r.o., fintechové společnosti zprostředkovávající investice do nemovitostí.

Komerční banka jako první banka v České republice ve spolupráci s globálním platebním systémem Visa spustila nabídku chytrých platebních náramků pro děti a mládež ve věku od 6 do 17 let včetně. Náramek funguje stejně jako bezkontaktní platební karta.

Září

Dne 25. září 2025 jmenovala dozorčí rada na návrh Výboru pro jmenování Cécile Bartenieff náhradní členkou dozorčí rady Komerční banky do příštího zasedání valné hromady. Zároveň ji zvolila předsedkyní dozorčí rady.

Říjen

Komerční banka přivítala ve své nové digitální bance s aplikací KB+ už 1,5 milionu klientů.

Listopad

V soutěži Mastercard Banka roku získala Komerční banka 1. místo v kategorii Korporátní banka roku a 1. místo v kategorii Banka bez bariér.

Dne 30. listopadu 2025 skončila funkce člena dozorčí rady zvolenému zaměstnanci Ondřeji Kudrnovi.

Prosinec

Komerční banka pokračovala v obměně svého týmu vrcholového vedení. S účinností od 15. prosince 2025 se Etienne Loulergue stal finančním ředitelem Komerční banky a nahradil Jiřího Šperla, který se ke stejnému datu stal CEO KB Penzijní společnosti.

V prosinci 2025 dokončila Komerční banka prodej svého zbývajícího 1% podílu ve společnosti Worldline Czech Republic s.r.o. společnosti Worldline SA/NV. Komerční banka a Worldline nadále úzce spolupracují v rámci aliance KB SmartPay.

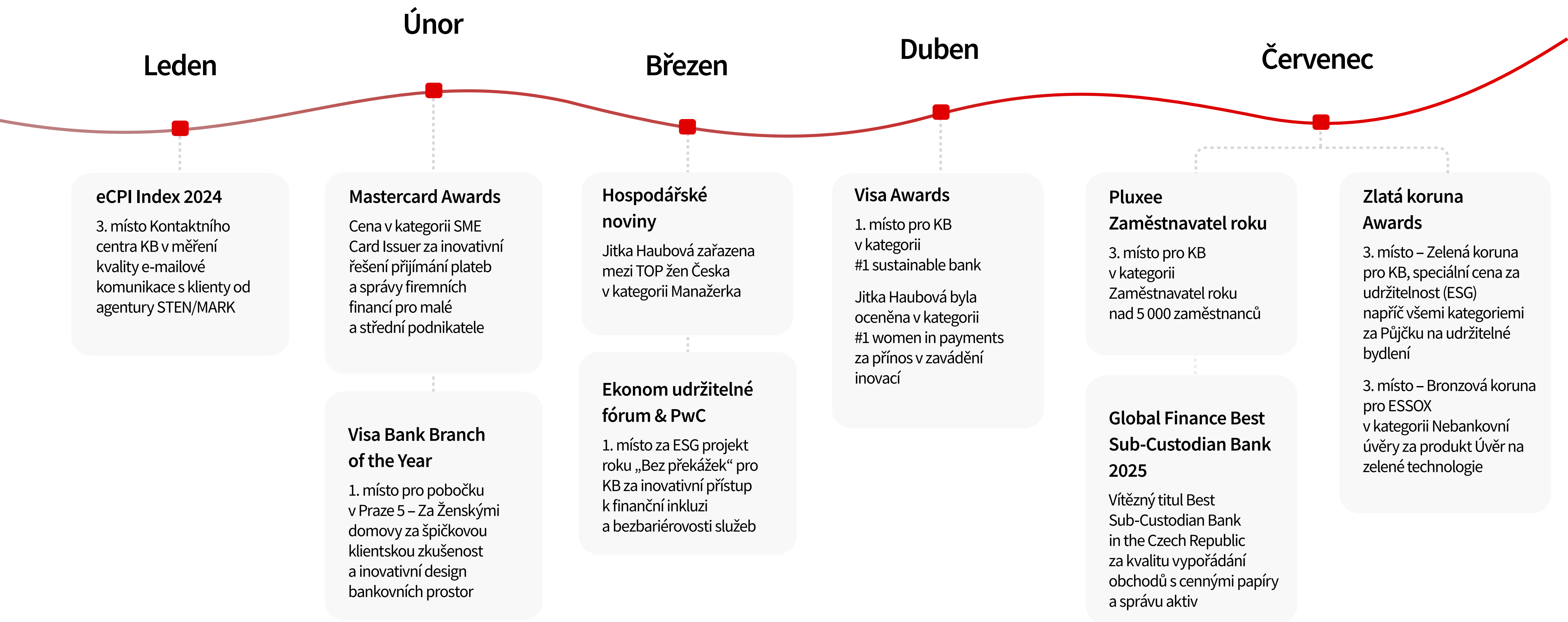
Dne 31. prosince 2025 ukončila výkon funkce člena dozorčí rady Marie Doucet.

Události po rozvahovém dni

S účinností od 1. ledna 2026 do příštího zasedání valné hromady dozorčí rada jmenovala na návrh svého Výboru pro jmenování Hervé Audren de Kerdrela členem dozorčí rady Komerční banky.



Vybraná ocenění obdržená v roce 2025



Listopad

Říjen

Euromoney Cash Management Survey

1. místo pro KB
v kategorii Market Leader
v České republice, Banka
toto prvenství obhájila
na základě hlasování
samotných firemních
klientů

World Customer Centricity Awards

Ocenění Highly
Commended
v kategorii Customer
Insight & Feedback

ESG Rating (Asociace společenské odpovědnosti & VŠE)

KB se umístila v TOP 10
velkých firem jako ESG
Excellence Expert

Mastercard Banka roku

1. místo v kategorii
Korporátní banka roku

1. místo v kategorii
Banka bez bariér roku

3. místo v kategorii
Privátní banka roku

3. místo v kategorii
Developerská banka roku

3. místo v kategorii
Zodpovědná banka roku

Jan Juchelka, předseda
představenstva
a generální ředitel
Komerční banky, získal
2. místo v kategorii
Bankéř roku

Prosinec

Top responsible company 2025

Top odpovědná firma
Advanced

Top odpovědná
firma v reportingu



Skupina Komerční banky

Komerční banka měla k 31. prosinci 2025 deset 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 %) a (ii) Bankovní identita, a.s., (17 %).

V únoru uzavřela KB transakci se společnostmi Société Générale S.A. a Société Générale Equipment Finance S.A., v jejímž rámci získala 49,9% podíl ve společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. Po této transakci nyní Banka vlastní 100% podíl ve společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.

V březnu došlo ke zvýšení kapitálu společnosti Lemonero s.r.o. Společnost KB SmartSolutions, s.r.o., se této transakce nezúčastnila, a její podíl ve společnosti Lemonero s.r.o. tak klesl z původních 25,3 % na 19,99 %.

V dubnu Banka snížila vlastní kapitál společnosti Komerční pojišťovna, a.s., o 245 milionů Kč formou snížení ostatních kapitálových fondů.

V červnu KB SmartSolutions, s.r.o., dokončila prodej svého 24,83% podílu ve společnosti Platební instituce Roger a.s.

V srpnu KB SmartSolutions, s.r.o., navýšila svůj podíl ve společnosti upvest s.r.o. z 96 % na 100 % a stala se jejím jediným společníkem.

V listopadu byla dokončena likvidace společnosti ENVIROS GLOBAL LIMITED a společnost zanikla.

V prosinci Banka prodala svůj 1% podíl ve společnosti Worldline Czech Republic s.r.o. V prosinci 2025 byla dokončena likvidace společnosti KB Poradenství, s.r.o. v likvidaci, a společnost zanikla.

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

Přehled výsledků společností Komerční banky

	Skupinový podíl (%)*	Celková aktiva		Vlastní kapitál		Zisk po zdanění		Metoda konsolidace
(IFRS, v mil. Kč)		2025	2024	2025	2024	2025	2024	
Tuzemské účasti								
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	100,00	107 359	109 008	9 574	8 718	856	575	Plná
Komerční pojišťovna, a.s.	49,00	53 757	52 677	4 129	4 541	684	519	Ekvivalenční
KB Penzijní společnost, a.s.	100,00	2 569	2 673	1 820	1 935	364	479	Plná
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	100,00	39 789	37 183	3 978	3 540	438	239	Plná
ESSOX s.r.o.	50,93	18 573	18 954	3 412	3 255	157	78	Plná
Factoring KB, a.s.	100,00	15 913	13 416	2 298	1 945	318	231	Plná
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	100,00	6 642	6 560	6 637	6 556	79	78	Plná
KB Real Estate, s.r.o.	100,00	757	790	537	540	26	29	Plná
STD2, s.r.o.	100,00	522	497	295	251	44	18	Plná
KB SmartSolutions, s.r.o.	100,00	595	454	581	443	-2	-90	Plná
Zahraniční účasti								
BASTION EUROPEAN INVESTMENT S.A.	99,98	1 976	2 276	414	475	5	8	Plná
ESSOX FINANCE, s.r.o. (100 % dcera ESSOX s.r.o.)	50,93	3 589	3 197	297	291	33	20	Plná

* Přímý a nepřímý podíl Komerční banky ve společnosti.

Společnosti Skupiny KB vyvíjejí svou činnost převážně v České republice. Výjimkou je společnost ESSOX FINANCE registrovaná na Slovensku, která působí ve Slovenské republice, a společnosti SGEF, která podniká v obou státech. Společnost BASTION financuje projekt EU v Belgii a společnost ENVIROS podniká na Slovensku a v Srbsku. Komerční banka dále vyvíjí činnost na Slovensku prostřednictvím pobočky. Bližší informace o činnostech jednotlivých společností Skupiny KB jsou uvedeny v následujícím textu.

Základní údaje o vybraných společnostech Skupiny KB a zahraniční pobočce KB



Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky

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

Hlavní finanční údaje¹⁾

(IFRS, v tis. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Celková aktiva	92 074 311	78 626 501
Vlastní kapitál	174 962	117 401
Úvěry klientům (hrubé)	24 881 738	24 460 079
Objem vkladů	5 388 373	4 048 804
Čisté provozní výnosy	569 847	613 003
Daň	-191 681	-207 923
Zisk po zdanění	257 247	229 745
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	43	44
Počet obchodních míst	1	1
Státní podpora	0	0

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

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

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

Modrá pyramida je 100% dceřiná společnost KB a jedna z největších stavebních spořitelen v ČR s tržním podílem 26 %, měřeno objemem úvěrů poskytnutých klientům.¹⁾ Mezi hlavní produkty, které Modrá pyramida nabízí, patří stavební spoření se státní podporou, překlenovací úvěry a úvěry ze stavebního spoření. Modrá pyramida sjednává a spravuje pro celou Skupinu Komerční banky všechny produkty související s bydlením včetně hypoték.

Hlavní finanční údaje

(IFRS*, v tis. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Celková aktiva	107 358 828	109 008 035
Vlastní kapitál	9 574 492	8 718 023
Úvěry klientům (hrubé)	100 395 191	99 238 023
Objem vkladů	44 717 162	50 329 455
Čisté provozní výnosy	1 916 823	1 812 977
Daň	-233 826	-151 705
Zisk po zdanění	855 632	575 290
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	424	565
Počet obchodních míst	0	0
Státní podpora	0	0

* Neauditováno

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

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

KB Penzijní společnost, a.s.

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

Podle počtu účastníků má tato penzijní společnost 9 % podíl na trhu penzijního připojištění (3. pilíř) a 11 % podíl na trhu penzijního připojištění (transformovaný fond).¹⁾

Hlavní finanční údaje

(CAS*, v tis. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Aktiva ve správě**	78 073 845	74 988 051
z toho:		
v Transformovaném fondu	44 977 740	47 751 841
Vlastní kapitál	1 819 984	1 934 375
Čisté provozní výnosy	635 843	781 653
Daň	-97 697	-128 024
Zisk po zdanění	364 233	479 224
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	40	46
Státní podpora	0	0

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

- * CAS: České účetní standardy, neauditováno
- ** Celkový objem na klientských účtech

¹⁾ Zdroj: Asociace penzijních společností ČR, data k 31. 12. 2025, <https://apscr.cz/statistiky>.

SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.

V únoru 2025 Banka koupila 49,9% podíl ve společnosti SGEF, takže nyní vlastní 100 % SGEF. Prostřednictvím Komerční banky a vlastní sítě sedmi poboček v České republice a dvou na Slovensku tato společnost poskytuje financování strojů, zemědělské i lesnické techniky, prostředků pro hromadnou přepravu zboží a osob, high-tech, nemovitostí a speciálních projektů, a to formou leasingu a úvěrů.

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

Hlavní finanční údaje

(CAS*, v tis. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Celková aktiva	41 532 478	38 947 508
Vlastní kapitál	3 949 100	3 436 227
Objem poskytnutého financování v období	17 933 935	16 709 202
Čisté provozní výnosy	1 082 289	867 347
Daň	-172 890	-64 688
Zisk po zdanění	512 874	110 598
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	146	144
Státní podpora	N/A	0

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

* CAS: České účetní standardy, neauditováno

¹⁾ Čitatelem je výše poskytnutého financování: 33,8 miliardy Kč a ve jmenovateli je zdrojem dat za trh Česká leasingová a finanční asociace, data k 31. 12. 2025, https://www.clfa.cz/data/dokumenty/2147-rok-2025produktykomodity.xlsx.

ESSEX s.r.o.

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

ESSEX poskytuje svoje služby prostřednictvím značek Peugeot, Citroën, DS, Hyundai a Kia. ESSEX má 16 % podíl na trhu spotřebitelských úvěrů domácnostem, poskytovaných společnostmi sdruženými v České leasingové a finanční asociaci.¹⁾ Ke čtyřem hlavním produktům společnosti patří financování spotřebního zboží a automobilů, neúčelové půjčky a revolvingový úvěr (kreditní karta).

Hlavní finanční údaje

(CAS*, v tis. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Celková aktiva	18 431 794	18 800 265
Vlastní kapitál	3 271 731	3 114 147
Pohledávky za klienty (hrubé)	18 091 131	18 189 031
Čisté provozní výnosy	742 557	707 113
Daň	-80 007	-76 757
Zisk po zdanění	156 839	78 231
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	257	296
Státní podpora	0	0

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

* CAS: České účetní standardy, neauditováno

¹⁾ Čitatelem jsou úvěry spotřebitelům v ČR: 6,3 miliardy Kč a ve jmenovateli je zdrojem dat za trh Česká leasingová a finanční asociace, data k 31. 12. 2025, <https://www.clfa.cz/data/dokumenty/2147-rok-2025produktykomodity.xlsx>.

ESOX FINANCE, s.r.o.

ESOX FINANCE, ktorou vlastní spoločnosť ESSOX, poskytuje svoje služby prostredníctvom značiek Peugeot a Citroën. Finanční a poisťné služby zahŕňujú finančný leasing, spotrebiteľský úver, havarijný poistenie motorových vozidiel, povinné poistenie motorových vozidiel, poistenie ztráty a operatívny leasing, ktorý je outsourcovaný. Spoločnosť tiež poskytuje financovanie zásob autorizovaným predajcom nových vozidiel značiek Peugeot a Citroën.

Hlavní finanční údaje

(SAS*, v tis. EUR)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Celková aktiva	147 633	126 715
Vlastní kapitál	11 864	11 282
Pohľadávky za klienty (hrubé)	137 229	119 291
Čisté provozní výnosy	5 893	4 654
Daň	-491	-260
Zisk po zdanění	1 240	692
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	37	37
Státní podpora	0	0

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

* SAS: Slovenské účtovní štandardy, neauditované

Factoring KB, a.s.

Factoring KB je 100% dceřiná společnost Komerční banky a je druhou největší factoringovou společností v České republice s podílem 24 % 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. 2025	31. 12. 2024
Celková aktiva	25 468 103	23 228 561
Vlastní kapitál	2 298 409	1 945 553
Factoringový obrat	79 129 658	78 170 210
Pohledávky za klienty (hrubé)	24 163 015	22 471 296
Čisté provozní výnosy	435 397	401 787
Daň	-85 672	-72 356
Zisk po zdanění	317 563	231 239
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	1	1
Státní podpora	0	0

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

* CAS: České účetní standardy, neauditováno

¹⁾ Zdroj: Česká leasingová a finanční asociace, data k 31. 12. 2025, <https://www.clfa.cz/data/dokumenty/2152-statistika-afs-cr---factoring1-12-20251-form.xlsx>

Komerční pojišťovna, a.s.

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

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

Hlavní finanční údaje

(CAS*, v tis. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Celková aktiva	53 540 186	51 376 685
Vlastní kapitál	3 018 912	3 402 794
Technické rezervy (hrubé)	49 859 545	47 985 140
Předepsané pojistné (hrubé)	7 483 423	6 493 537
Daň	-125 571	-98 427
Zisk po zdanění	581 795	384 280
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	286	281
Státní podpora	0	0

* CAS: České účetní standardy, neauditováno

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

BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.

Podíl Komerční banky ve společnosti BASTION k 31. prosinci 2025 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. 2025	31. 12. 2024
Celková aktiva	81 492	90 363
Vlastní kapitál	17 069	18 864
Pohledávky za klienty (hrubé)	64 412	71 486
Objem vkladů	0	0
Čisté provozní výnosy	307	431
Daň	-68	-100
Zisk po zdanění	204	299
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	0	0
Státní podpora	0	0

* Neauditováno

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

KB Real Estate, s.r.o.

Komerční banka měla ve společnosti KB Real Estate, s.r.o., 100% podíl k 31. prosinci 2025.

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, s.r.o., realizovala akvizici kancelářské budovy ve Stodůlkách, kterou následně pronajala Komerční bance.

Hlavní finanční údaje

(CAS*, v tis. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Celková aktiva	757 259	790 195
Vlastní kapitál	536 583	539 555
Čisté provozní výnosy	79 216	82 419
Daň	-6 881	-7 676
Zisk po zdanění	25 888	28 860
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 2025.

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. 2025	31. 12. 2024
Celková aktiva	519 384	496 853
Vlastní kapitál	295 023	251 325
Čisté provozní výnosy	77 598	45 191
Daň	-11 616	-4 842
Zisk po zdanění	43 698	18 216
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, uzavřený investiční fond k 31. prosinci 2025 byl 83,65 % a podíl společnosti Factoring KB byl 16,35 %.

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

Hlavní finanční údaje

(IFRS*, v tis. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Celková aktiva	6 637 942	6 556 453
Vlastní kapitál	6 637 322	6 555 758
Čisté provozní výnosy	82 676	82 431
Daň	-4 156	-4 122
Zisk po zdanění	78 978	78 312
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	0	0
Státní podpora	0	0

* Neauditováno

Kontakt:

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



KB SmartSolutions, s.r.o.

Podíl Komerční banky ve společnosti KB SmartSolutions byl 100 % k 31. prosinci 2025.

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

Hlavní finanční údaje

(CAS*, v tis. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Celková aktiva	594 819	450 473
Vlastní kapitál	581 387	439 652
Čisté provozní výnosy	40 158	25 517
Daň	0	-728
Zisk po zdanění	1 236	-94 012
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	5	6
Státní podpora	0	0

* CAS: České účetní standardy, neauditováno

Kontakt:

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

upvest s.r.o.

Podíl KB SmartSolutions ve společnosti upvest s.r.o. byl 100,0 % k 31. prosinci 2025, když v srpnu 2025 společnost KB SmartSolutions, s.r.o., odkoupila zbývající 4% podíl a stala se jediným vlastníkem.

KB SmartSolutions poprvé investovala do společnosti upvest s.r.o. v červenci 2020. Společnost upvest s.r.o. je fintechová společnost, která poskytuje crowdfundingové investice v oblasti nemovitostí formou participace na dluhovém financování developerských projektů. Upvest s.r.o. je 100% vlastníkem Upvest JV Equity s.r.o.

Kontakt:

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

Lemonero s.r.o.

Vzhledem k tomu, že v březnu došlo ke zvýšení základního kapitálu společnosti Lemonero s.r.o., na kterém se KB SmartSolutions, s.r.o., nepodílela, její podíl v Lemonero s.r.o. se snížil z původních 25,3 % na 19,99 % k 31. prosinci 2025.

KB SmartSolutions investovala do společnosti Lemonero s.r.o. v říjnu 2020. Společnost Lemonero s.r.o. poskytuje financování e-shopům díky AI scoringovému modelu.

Kontakt:

Lemonero s.r.o.,
náměstí Junkových 2772/1,
155 00 Praha 5 – Stodůlky
IČO: 02731452
E-mail: info@lemonero.cz
Internet: www.lemonero.cz

ENVIROS, s.r.o.

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

Kontakt:

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

Finbricks, s.r.o.

KB SmartSolutions, s.r.o., vlastnila k 31. prosinci 2025 100% podíl ve společnosti Finbricks, s.r.o.

Finbricks, s.r.o., poskytuje firmám i fyzickým osobám multibankingové platební služby. Prostřednictvím API rozhraní umožňuje svým zákazníkům přístup k základním bankovním operacím, jako například podání platebního příkazu nebo stažení historie transakcí.

Finbricks, s.r.o., zajišťuje přístup k českým bankám, ale také k dalším bankám ve střední a východní Evropě (CEE).

Kontakt:

Finbricks, s.r.o.,
Václavské náměstí 796/42,
110 00 Praha 1 – Nové Město
IČO: 10669205
E-mail: sales@finbricks.com
Internet: www.finbricks.com

Bankovní identita, a.s.

Podíl Komerční banky ve společnosti Bankovní identita
k 31. prosinci 2025 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. Společnost je v současnosti
spoluvlastněna devíti českými bankami.

Kontakt:

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

Strategie a výsledky



Tržní prostředí

Ekonomické a monetární prostředí

V loňském roce vzrostla česká ekonomika měřeno reálným HDP o 2,6 %. Navzdory nepříznivým vnějším vlivům tak prokázala zvýšenou odolnost. Týkalo se to především průmyslu, který nevykazoval výrazné negativní dopady amerických cel. Využití výrobních kapacit v tuzemském automobilovém i celkovém průmyslu navíc významně převyšovalo zahraniční konkurenci. Podílela se na tom i nově expandující odvětví, jako je obranný průmysl či oblast informačních a komunikačních technologií. V důsledku toho docházelo k setrvalému zvyšování přidané hodnoty v tomto sektoru a silnému růstu vývozu služeb. Spotřebu domácností brzdily obavy z dalšího ekonomického vývoje, přičemž ty i nadále disponovaly velkým objemem nahromaděných úspor. Přesto se spotřeba domácností po šesti letech v závěru roku dostala na svou předpandemickou úroveň z roku 2019. Výrazně nad ní se v loňském roce pohybovaly investice, přestože investice v soukromém sektoru vykazovaly utlumenou dynamiku.¹⁾

Inflace a monetární politika

Průměrná míra inflace v roce 2025 dosáhla 2,5 %, což bylo o 0,1 procentního bodu více než v roce 2024. Během roku 2025 se meziroční tempo růstu pohybovalo mezi dvěma a třemi procenty s výjimkou dubna, kdy byl zaznamenán nejnižší růst (1,8 %), a června, kdy byl naopak nejvyšší (2,9 %). Vývoj inflace v roce 2025 byl ovlivněn zejména růstem cen v oddíle potraviny a nealkoholické nápoje. V menší míře na zvyšování inflace působil růst cen v oddíle alkoholické nápoje, tabák, v oddíle bydlení a ve většině ostatních kategorií. Na snižování cenové hladiny naopak působil vývoj cen v oddíle odívání a obuv a v oddíle doprava. Vývoj cen v jednotlivých oddílech spotřebního koše se projevil zvýšením cen zboží úhrnem o 1,1 % a služeb o 4,7 %.²⁾

V průběhu prvního pololetí roku 2025 Česká národní banka pokračovala v cyklu uvolňování měnových podmínek, který zahájila na konci roku 2023. O dvacet pět bazických bodů snížila úrokové sazby na únorovém a květnovém zasedání. Klíčová depozitní sazba se tak dostala na úroveň 3,5 %, kde setrvala ve zbytku roku. Centrální banka odůvodňovala ponechání sazeb beze změny proinflačními riziky a zvýšenou geopolitickou nejistotou pramenících z probíhajících

obchodních válek. Mezi proinflačními riziky byl zdůrazňován rychlý růst cen služeb a nemovitostí i další vývoj domácí fiskální politiky.³⁾

Reálná ekonomika

Tržby v maloobchodě se v loňském roce reálně meziročně zvýšily o 3,5 %, v tom za pohonné hmoty vzrostly o 8,4 %, za nepotravinářské zboží o 4,4 % a za potraviny o 0,6 %. Tržby za prodej a opravy motorových vozidel vzrostly o 2,6 %.⁴⁾

Průmyslová produkce v roce 2025 v porovnání s přechozím rokem stoupla o 1,5 %. Většina průmyslových odvětví buď meziročně rostla, nebo stagnovala. K růstu nejvíce přispěly kovodělný průmysl, výroba elektřiny a výroba pryžových a plastových výrobků. Příspěvky k celkovému vývoji průmyslu však byly v rámci průmyslových odvětví rozloženy poměrně rovnoměrně. Stavební produkce v roce 2025 meziročně vzrostla o 9,3 %, což je jeden z nejlepších výsledků za posledních dvacet pět let. Růst byl zaznamenán jak u pozemních staveb, tak v inženýrském stavitelství. Orientační hodnota vydaných stavebních povolení loni klesla zejména v nové výstavbě a v útlumu bylo ve všech kategoriích i zahajování výstavby bytů. Počet

¹⁾ <https://csu.gov.cz/rychle-informace/tvorba-a-uziti-hdp-4-ctvrtleti-2025>

²⁾ <https://csu.gov.cz/produkty/vyvoj-indexu-spotrebitelskych-cen-4-ctvrtleti-2025>

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

⁴⁾ <https://csu.gov.cz/rychle-informace/maloobchod-prosinec-2025>

dokončených bytů vzrostl o desetinu. Objem nových stavebních zakázek dosáhl 426 miliard Kč a meziročně vzrostl o 8,8 %.¹⁾

Obecná míra nezaměstnanosti vloni vzrostla na 2,8 % z 2,6 % v roce 2024. Nárůst podílu nezaměstnaných osob byl vloni výraznější, když se zvýšil z 3,8 % v roce 2024 na 4,4 % v roce 2025, vliv na tento vývoj měl i technický efekt změny metodiky vykazování počtu nezaměstnaných. K redukci pracovních míst docházelo především ve zpracovatelském průmyslu. Zaměstnanci, kteří o místo přišli, nacházeli uplatnění v odvětvích obchodu a služeb, potažmo i ve veřejném sektoru. Mírně vyšší míra nezaměstnanosti tak byla především frikční povahy, související s přesuny zaměstnanců mezi jednotlivými odvětvími ekonomiky.²⁾

Reálné mzdy v loňském čtvrtém čtvrtletí již dosáhly předpandemické úrovně. Mezičtvrtletně po sezonním očištění rostly již jedenáct čtvrtletí v řadě. Z dlouhodobého pohledu reálné mzdy dohánějí trend produktivity práce. Přestože tedy solidně rostly, nejednalo se o vývoj, který by vyvolával nadměrné inflační tlaky. Průměrná nominální mzda stoupla ve čtvrtém čtvrtletí o 7,4 % a dosáhla 52 283 Kč. Za celý rok 2025 dosáhla průměrná mzda 49 215 Kč, vzrostla o 7,2 %, reálně pak o 4,6 %.³⁾

¹⁾ <https://csu.gov.cz/produkty/prumyslova-i-stavebni-produkce-v-roce-2025-vzrostly>

²⁾ <https://data.mpsv.cz/portal/sestavy/statistiky/trh-prace/nezamestnanost/statistiky-nezamestnanosti>

³⁾ <https://csu.gov.cz/rychle-informace/prumerne-mzdy-4-ctvrtleti-2025>

⁴⁾ Bloomberg

⁵⁾ <https://mf.gov.cz/cs/ministerstvo/media/tiskove-zpravy/2026/pokladni-plneni-sr-62373>

Vývoj kurzu české koruny

V prvních pěti měsících loňského roku byla koruna v páru s eurem poměrně stabilní kolem 25 CZK/EUR. Zvýšená averze k rizikovým aktivům a měnám rozvíjejících se trhů se zhruba kompenzovala s rozšířeným úrokovým diferencíalem a výrazným přebytkem tuzemského zahraničního obchodu, respektive běžného účtu platební bilance, ve kterém se odrážela i snaha o předzásobení se ze strany Spojených států před zavedením cel. Poté však domácí měna začala zpevňovat. Zde se odrazilo přehodnocení očekávaných kroků ze strany ČNB, která začala razit jestřábí postoj. K tomu se přidal pozitivní sentiment, který naopak na globálních trzích dostával pod tlak americký dolar. Koruna tak posílila na více než dvouleté maximum. V závěru roku se její kurz nacházel na hladině 24,20 CZK/EUR.⁴⁾

Fiskální a daňová politika

Celoroční hotovostní deficit státního rozpočtu vloni dosáhl 290,7 miliardy Kč. Meziročně se tedy prohloubil o 19,3 miliardy Kč. Odchylka od plánovaného schodku ve výši 241 miliard Kč byla primárně způsobena nižším než očekávaným čerpáním fondů EU, které ale patrně bylo předfinancováno na výdajové straně. V rámci daného roku přitom bývají peněžní toky prostředků z EU ve vztahu k deficitu rozpočtovány neutrálně (příjmy = výdaje). Nejspíše se tedy jednalo o pouze dočasný nesoulad daný rozdílným načasováním peněžních toků. Po očištění o příjmy a výdaje na projekty z EU a finančních mechanismů činil rozpočtový schodek 249,9 miliardy Kč, tj. meziročně byl nižší o 38,9 miliardy Kč a plán překročil o 8,9 miliardy Kč.

Příjmy vzrostly v roce 2025 meziročně o 115,7 miliardy Kč (+5,9 %). Výrazně k tomu přispěly váhově nejvýznamnější položky: pojistné (+53,6 miliardy Kč) a DPH (+32,1 miliardy Kč). Dynamika obou položek v meziročním vyjádření přesáhla 7 %, což odráželo robustní spotřebitelskou poptávku. Solidní kondici však vykazovaly i firmy, což bylo patrné na výběru DPPPO. Výdaje byly vloni meziročně vyšší o 135 miliard Kč (+6 %). Z běžných výdajů významně vzrostly transfery rozpočtům územní úrovně (+8,5 %; +22 miliardy Kč), výdaje na platy (+7,2 %; +12,1 miliardy Kč) nebo obsluhu státního dluhu (+10,9 %; +9,7 miliardy Kč). Výdaje na sociální dávky, které jsou s téměř 40% podílem zdaleka největší výdajovou položkou, se zvýšily o 2 % (+17,7 miliardy Kč). Důraz na veřejné investice do dopravní infrastruktury dokumentuje meziroční nárůst transferů SFDI o 60,2 % (+35,2 miliardy Kč). To se odrazilo i na významném zvýšení tuzemské stavební produkce.⁵⁾

Vývoj bankovního trhu

Ke konci roku 2025 stouply celkové úvěry bank (bez repo operací) na trhu o 7,2 % meziročně.¹⁾ Úvěry fyzickým osobám přidaly 8,5 %, přičemž objem úvěrů na bydlení se meziročně zvýšil o 7,7 %. Úvěry podnikům a ostatním podnikům se meziročně zvýšily o 5,3 %.

Objem klientských vkladů v českých bankách se k prosinci 2025 meziročně zvýšil o 6,6 %.²⁾ Vklady fyzických osob vzrostly celkem o 4,6 %, zatímco depozita podniků a ostatních korporací se meziročně zvýšila o 7,8 %. Vklady na běžných účtech klesly o -1,6 %, zatímco objemy na termínovaných vkladech se meziročně zvýšily o 12,4 % a spořicí účty přidaly 15,2 %.

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

²⁾ Zdrojem dat o vývoji bankovního trhu je statistika ARAD České národní banky, <https://www.cnb.cz/arad/#/cs/home>.



Vývoj na akciovém trhu

Světové akciové trhy

Americký index S&P 500 a evropský index STOXX Europe 600 uzavřely rok na rekordních hodnotách. Navzdory otřesům způsobeným nepředvídatelným zaváděním a rušením amerických cel vůči různým zemím po celém světě na jaře poté, co Donald Trump nastoupil do funkce prezidenta USA, byly trhy poháněny optimismem z relativně odolných ekonomik, obecně dobře kontrolovaného inflačního prostředí a obecného trendu uvolňování měnové politiky.

Obecný americký akciový index S&P 500 vzrostl v loňském roce o +16,4 % (5 881,6 bodu). Celkový výnos včetně dividend činil 17,9 %. Index dosáhl své nejvyšší úrovně 24. prosince 2025 s hodnotou 6 932,1 bodu.

Index STOXX Europe 600 vzrostl za uplynulý rok o +16,7 % (+20,7 % včetně dividend). Nejvyšší hodnota 592,78 bodu byla zaznamenána 30. prosince.

Hlavní index pražské burzy PX si v roce 2025 vedl velmi dobře a rok zakončil na novém historickém maximu. Rok 2025 byl druhým nejlepším rokem v historii PX a nejlepším od roku 2004. Index PX vzrostl v loňském roce o 52,6 % (na 2 685,7 bodu). Výnos včetně dividend činil 61,3 %.

Vývoj na pražské burze

Pozitivním vývojem byl nárůst aktivity investorů, o čemž svědčí výrazný nárůst celkového objemu obchodů v loňském roce. Ten dosáhl 169,86 miliardy Kč, což představuje meziroční nárůst o téměř 57 %.

Obchodování s jednotlivými emisemi vzrostlo o desítky procent. Nejvyšší podíl na celkovém objemu měly společnosti ČEZ (34,5 %) a Erste Group (23,3 %), následované Komerční bankou (22,7 %).

Všechny emise obchodované na Prime Marketu burzy v Praze s výjimkou dvou posílily v roce 2025.

V únoru se hlavní trh pražské burzy rozšířil, když společnost Doosan Škoda Power provedla svou primární emisi akcií a následně cena akcií zaznamenala v průběhu roku 2025 silný vývoj na trhu. V roce 2025 nebyly z hlavního a standardního trhu PSE vyřazeny žádné emise.

Název	Uzavírací hodnota (Kč)	Změna (% meziročně)	Zobchodovaný objem (mld. Kč)	Tržní kapitalizace (mld. Kč)
Colt CZ	741,0	10,8 %	6,8	41,8
ČEZ	1 295,0	35,3 %	57,5	696,7
Doosan Škoda Power	416,5	–	2,8	13,3
Erste Group Bank	2 475,0	66,5 %	38,0	1 016,0
GEVORKYAN CZ	244,0	-10,3 %	0,3	4,1
Kofola ČeskoSlovensko	483,5	23,3 %	0,6	10,8
Komerční banka	1 162,0	36,9 %	36,7	219,5
MONETA Money Bank	193,4	56,2 %	19,7	98,8
Primoco UAV SE	1 100,0	22,2 %	0,6	5,2
TMR	446,0	-15,8 %	0,0	5,8
VIG	1 628,0	115,3 %	1,3	208,4

Výkonnost akcií KB

Vývoj ceny akcií Komerční banky

Akcie KB ukončily obchodování v roce 2025 na hodnotě 1 162,0 Kč, což je o 36,9 % více než na konci předchozího roku. Tržní kapitalizace Komerční banky k 31. prosinci 2025 činila 219,5 miliardy Kč (9,1 miliardy eur). Průměrný denní objem obchodů s akciemi KB na trhu Prime Market Burzy cenných papírů Praha v roce 2025 činil 146,8 milionu Kč, což KB řadilo na třetí místo mezi akciemi kotovanými na tomto trhu.

Cena akcií KB zahájila rok 2025 na úrovni 850,5 Kč a zpočátku byla podpořena růstovou dynamikou pokračující od konce roku 2024. V první polovině února se dynamika ceny akcií dále zrychlila. První korekce v tomto roce nastala na začátku dubna. Cena akcií KB se rychle vrátila zpět nahoru. S datem ex-dividendy (4. května) cena odpovídajícím způsobem poklesla. V následujících měsících se akcie obchodovaly kolem 1 050 Kč až do konce října. Poté se cena akcií opět zrychlila a 12. listopadu dosáhla maxima v roce 2025, 1 214,0 Kč. Akcie KB uzavřely rok na ceně 1 162 Kč.

Výnos pro akcionáře KB

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

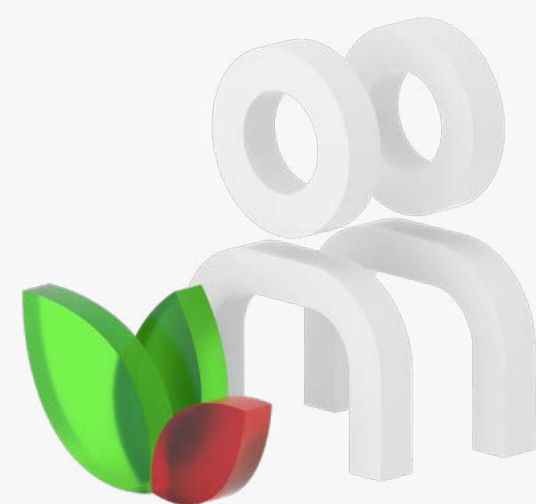
S ohledem na hospodářský výsledek 2024, silnou kapitálovou pozici Banky a Skupiny KB, výhled pro růst rizikově vážených aktiv a kapitálových požadavků a v souladu s úmyslem vedení udržovat úroveň kapitálu na efektivní a bezpečné úrovni se představenstvo KB rozhodlo navrhnout valné hromadě konané v dubnu 2025 výplatu dividendy ve výši 17,3 miliardy Kč. Tato částka představuje 913 Kč na jednu akcii KB (před zdaněním) a výplatní poměr na úrovni 100 % z konsolidovaného čistého zisku připadajícího akcionářům za rok 2024.

Valná hromada návrh představenstva na rozdělení zisku schválila.

Odpovídající hrubý dividendový výnos ve vztahu k závěrečnému kurzu akcií KB ke konci roku 2024 činil 10,8 %. Celkový výnos z držby akcií KB v roce 2025 za předpokladu reinvestice čisté dividendy v den její výplaty dosáhl 47,3 %.

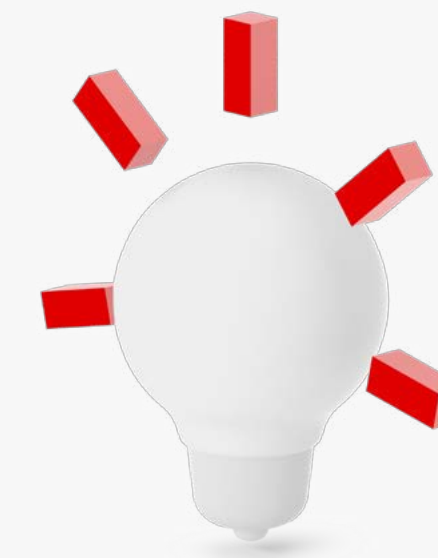
Strategie a obchodní model

Následující kapitola shrnuje strategii Skupiny KB a popisuje, jak Skupina Komerční banky pečuje o své klienty, jak organizuje své obchodní činnosti a co vykonala v roce 2025 pro další zlepšení svých služeb zákazníkům a své tržní pozice. Dále je popsán vývoj tržního prostředí, shrnuty obchodní a finanční výsledky, včetně srovnání s cíli stanovenými pro rok 2025, a výhled do roku 2026.



Smysl Komerční banky

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



Naše vize

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

Principy činnosti

Obecné zásady

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

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

KB, resp. řízení lidských zdrojů KB a k dodržování povinností stanovených právními předpisy.

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

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

Principy obchodní činnosti a jednání s klienty

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

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

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

Zaměstnanci Skupiny KB berou při své činnosti do úvahy úroveň znalostí klienta. Při poskytování poradenství klientům je brán ohled na jejich znalosti a zkušenosti s produkty a s riziky, která jsou spojena s poskytnutým produktem.

Při výkonu své činnosti postupují zaměstnanci vždy v souladu se zásadou nestrannosti. Zaměstnanci jsou povinni odmítnout jakýkoli zásah, nátlak, vliv, přání nebo žádost, jejichž důsledkem by mohlo být

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

ohrožení nestrannosti. Zaměstnanec dbá svým chováním o to, aby jeho nestrannost nebyla důvodně zpochybňována.

Zaměstnanec, který je odpovědný za dojednání a provádění obchodů jménem klientů, se zdrží zvýhodňování či znevýhodňování zájmů jednoho klienta vůči druhým klientům, aniž by byl schopen to řádně odůvodnit.

Při výkonu své činnosti a zejména při kontaktu se zástupci jiných bank a finančních institucí dodržují zaměstnanci Skupiny KB pravidla hospodářské soutěže.

Zaměstnanci poskytují klientům a obchodním partnerům pravdivé a srozumitelné informace týkající se jejich obchodního vztahu ke Komerční bance. Zaměstnanci vždy dbají, aby podmínky a jednání, za nichž je daný klientský vztah uskutečňován, byly pro klienta transparentní a srozumitelné.

Zaměstnanci při své činnosti vždy zachovávají profesionální přístup ke klientům a obchodním partnerům, který je charakterizován i určitým profesionálním odstupem.

Zaměstnanec pracuje s informacemi, které má o klientovi, jemuž poskytuje služby, a náležitě je vyhodnocuje za účelem:

- plnění povinností stanovených právními předpisy (tj. nikoli pouze povinností souvisejících s pravidly proti zneužití Komerční banky pro účely legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu);
- nabízení takových služeb, které odpovídají situaci klienta a jeho požadavkům;

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

- informování klienta o podmínkách nebo rizicích vztahujících se k prováděným obchodům.

Environmentální, sociální a správní (ESG) principy

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

Environmentální, sociální a správní (ESG) strategie Skupiny KB¹⁾ je založena na posouzení materiality, která identifikuje nejdůležitější faktory ESG pro zainteresované strany Skupiny KB, stejně jako pro růst a rizika Skupiny. Strategie ESG je v souladu se smyslem, vizí a strategií KB. Implementace změn v oblasti ESG je úzce koordinována se Société Générale.

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

KB rozvíjí odpovědné podnikání v ekonomické, environmentální, sociální a správní oblasti řadou aktivit na všech úrovních a jako integrální součást celé organizace. Skupina KB má velmi malý nebo žádný apetit rozvíjet obchodní vztahy v následujících sektorech: politické strany a hnutí, ekonomické sektory vyloučené v politikách

společenské odpovědnosti a všechny aktivity, které mohou pravděpodobně vést k vytváření rizik compliance a reputačních rizik.

Informace o činnostech v oblasti ESG

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

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

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

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

Trvale udržitelný rozvoj

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

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

Firemní kultura a hodnoty

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

Etické standardy

Pouze etický přístup k podnikání a poskytování bankovních služeb mohou 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.

Správa společnosti

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

Daňová politika

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

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

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

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

Strategie

Naplnění strategického plánu KB2025

Komerční banka v roce 2025 úspěšně završila poslední rok transformačního programu KB2025¹⁾, který navázal na program KB Change 2020, zahájený v roce 2018. Ústředním bodem KB 2025 bylo kompletní přebudování technologické infrastruktury, které zahrnovalo vybudování nové digitální banky vedle existující platformy, postupný přesun klientů retailového bankovníctví do nových systémů, zjednodušení a digitalizaci všech bankovních procesů. Cílem bylo zajištění konkurenceschopnosti Komerční banky v éře digitálního bankovníctví, charakteristického rostoucími očekáváními zákazníků a ostrou konkurencí v oblasti poskytování finančních služeb.

KB2025 je jedním z největších transformačních projektů v historii českého finančního sektoru. Zahrnoval mj. vybudování kompletní digitální bankovní i technické infrastruktury a procesů, včetně základních transakčních a účetních systémů, hypotečního centra, platebního centra, systému správy platebních karet, datové analytiky až po koncové aplikace pro klienty a bankovní poradce.

Jednoduchost a agilita spolu s úpravou organizace celé Skupiny KB vedly ke zvýšení provozní efektivnosti Skupiny a ke zvýšení schopnosti rychle reagovat na změny v tržním prostředí i preferencích zákazníků. Zvýšení produktivity se odrazilo i ve snížení

počtu zaměstnanců Skupiny KB o 21 %²⁾ v roce 2025 ve srovnání s rokem 2019, před vyhlášením nové strategie.

I přes zásadní investiční, vývojářské i distribuční kapacity vložené do transformace dokázala KB dále zvyšovat počet svých zákazníků, navyšovat objem financování poskytovaného zákazníkům a velikost klientských prostředků, které pro ně spravuje, a zachovala si solidní ziskovost.

Do Banky za celý rok 2025 nově přišlo 135 000 klientů. Celá Skupina KB obsluhovala ke konci roku 2 268 000 zákazníků, meztročně o 42 000 více.

V roce 2025 se Banka zaměřila na dokončení přesunu klientů – nepodnikajících fyzických osob – do prostředí KB+. K 31. prosinci 2025 bylo již přes 93 % těchto individuálních zákazníků obsluhováno v prostředí KB+. Přesun podnikatelů a malých podniků bude pokračovat i v letech 2026 a 2027. Nová platforma KB+ měla na konci loňského roku celkem 1 610 000 uživatelů, z tohoto počtu bylo 322 000 zcela nových zákazníků, ostatní byli převedeni z původních systémů.

Do nového bankovníctví klienti přecházeli sami online podpisem smluvní dokumentace přímo v aplikaci KB+ nebo na dálku s asistencí pracovníků poboček a kontaktního centra, případně v pobočkách s pomocí bankovních poradců. Nová smlouva umožňuje, aby si klienti mohli v budoucnu vybírat předplatní tarify, extra služby a další

finanční produkty samostatně a jednoduše podle svých aktuálních preferencí. Moment přechodu na novou aplikaci však pro klienty představuje nutnost seznámit se s novým způsobem ovládání a uspořádání aplikace i novým způsobem cenotvorby. Bezprostředně po přechodu KB zaznamenávala jisté zhoršení ukazatelů klientské spokojenosti, které se však rychle zlepšovaly s tím, jak si klienti na novou aplikaci zvykali. KB doplňovala produktovou nabídku dostupnou v aplikaci a nový systém dosáhl špičkové úrovně dostupnosti a spolehlivosti. Ke konci roku 2025 dosahovala spokojenost klientů výborné úrovně 42 bodů v měření Net Promoter Score v segmentu fyzických osob, což je lepší výsledek než před změnami.

Postupující vyspělost nabídky KB+ vede ke zvyšování podílu digitálních prodejů na celkových prodejkách retailového bankovníctví. V roce 2020 prodala retailová distribuční síť KB zhruba 17 % nové produkce prostřednictvím digitálních kanálů. V roce 2025 se tento podíl zvýšil na 55 %. Tento trend posiluje produktivitu distribuční sítě a umožňuje zachovat silnou kapacitu i při snižování počtu poboček a zaměstnanců v síti.

Transformace Komerční banky se dotýká celé její Skupiny, včetně dceřiných společností. Iniciativa OneGroup vede ke sjednocování marketingové komunikace pod značkou KB, zjednodušování portfolia produktů a služeb a ke sladění nabídky řešení potřeb zákazníků. Zároveň Skupina KB sdílí existující distribuční síť, obohacuje nabídku v síti KB Poradenských míst, prohlubuje expertizu svých

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

²⁾ Přepočtený stav zaměstnanců na konci roku.

poradců a harmonizuje spolupráci s externími partnery. Postupné sjednocování IT prostředí vede k uplatnění vysokých technologických standardů Banky i v dceřiných společnostech. Skupina dále centralizovala řadu svých expertních a podpůrných funkcí, včetně řízení rizik, compliance a právních služeb, financí, personalistiky, komunikace, nákupu a správy budov. Pracovníci centrálních funkcí se soustředili z řady lokací do moderního centra v Praze-Stodůlkách.

Komerční banka potvrdila svou ambici být lídrem v oblasti udržitelnosti na českém finančním trhu i v rámci skupiny SG a být v České republice vnímána jako zelená banka. Nabízí proto řadu finančních produktů s pozitivním vlivem a zvyšuje udržitelnost vlastního provozu. KB je zařazena v indexu FTSE4Good společností, které vykazují dobrou praxi v oblasti udržitelnosti, v roce 2025 vylepšila své hodnocení na 4,2 bodu (z pěti možných). KB rovněž udržela rating AA v hodnocení MSCI ESG, který posuzuje kvalitu řízení

finančně relevantních ESG rizik a příležitostí společností na celém světě. Rating AA je vyhrazen pro společnosti, které jsou lídry ve svých oborech. V ročním hodnocení postupů udržitelnosti podniků S&P Global Corporate Sustainability Assessment získala KB v loňském roce 56 bodů, což ji řadí mezi přední banky na světě v oblasti udržitelnosti.

V roce 2026 připravuje KB strategický plán pro nadcházející období.



Obchodní model a organizace obsluhy zákazníků

Obchodní model

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

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

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

Řízení vstupů a zdrojů

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

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

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

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

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

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

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

služeb na nové platformě KB+ odlišuje Komerční banku od většiny konkurentů tím, že nabízí jednodušší, funkčně bohatší, bezpečnější a rychle se vyvíjející digitální bankovníctví.

Obchodní strategie KB se zaměřuje na posílení nebo dosažení přední pozice na trhu ve spokojenosti klientů v cílových klientských segmentech. KB nabízí špičkové poradenské služby, komplexní a relevantní produktovou nabídku využívající globální působnost skupin Komerční banka a Société Générale a efektivní model obsluhy klientů.

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

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

Závazek KB transparentně o sobě informovat a dodržovat regulační standardy zajišťuje, že investoři mají přístup k přesným a včasným

informacím o výkonnosti Skupiny a jejích iniciativách v oblasti udržitelnosti.

Činnost Skupiny KB přispívá k hospodářskému rozvoji především tím, že financuje rozvoj podniků i soukromé projekty jednotlivců, umožňuje vytváření pracovních míst a podporuje podnikání a inovace.

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

Závazek KB k udržitelnému financování a ochraně životního prostředí přináší prospěch společnosti i ekonomice tím, že směřuje kapitál do nízkouhlíkových technologií, energetické účinnosti a infrastruktury odolné vůči změnám klimatu, což snižuje environmentální rizika a dlouhodobé ekonomické náklady. Podporou zelených inovací a udržitelných obchodních modelů podporuje KB rozvoj nových průmyslových odvětví, vytváření vysoce kvalitních pracovních míst a posilování konkurenceschopnosti České republiky. Udržitelné finance zároveň zvyšují stabilitu finančního systému tím, že snižují vystavení rizikům souvisejícím s klimatem a chrání investory i širší ekonomiku před volatilitou spojenou s degradací životního prostředí.

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

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

Organizace podniku

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

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

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

V úvodní fázi implementace softwarových řešení pracují v tribech společně lidé odpovědní za obchodní realizaci, IT vývoj, IT bezpečnost a IT provoz (BizDevSec). V další fázi – provoz IT aplikací – pokračuje úzká spolupráce mezi týmy s cílem zajistit vysokou kvalitu služeb KB, bezpečnost, robustnost a dostupnost v každodenním provozu Banky (DevSecOps koncept).

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

Zákaznická a provozní segmentace

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

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

Dále je rozpracována soustava dodatečných kvalifikačních kritérií a subsegmentů.

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

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

Služby retailového bankovníctví jsou poskytovány prostřednictvím kanálů přímého bankovníctví včetně kontaktních center, v síti poboček a poradenských míst včetně poboček na dálku,



distribučních sítí dalších členů Skupiny KB nebo prostřednictvím partnerství s nezávislými prodejními agenty.

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

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

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

Model distribuce a obsluhy klientů

KB rozvíjí multikanálový distribuční model. Dceřiné společnosti při prodeji svých služeb využívají distribuční síť Komerční banky, některé společnosti mají i své vlastní síť. Integrální součástí multikanálového distribučního modelu Skupiny je digitální

bankovníctví. KB usiluje o posilování vedoucí pozice na českém trhu v digitálním bankovníctví.

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

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

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

Pro běžné servisní úkony jsou pro klienty vytvořena místa rychlé obsluhy, kde bankovní poradci zákazníkům pomáhají, aby běžné transakční a servisní operace zvládli provádět sami ve svém mobilním nebo internetovém bankovníctví.

Síť poboček zůstává důležitou součástí multikanálové strategie KB. Banka proto postupně rekonstruuje pobočky do nového designového

konceptu, který podporuje poradenství a efektivní obsluhu různých finančních potřeb klientů. Bankovním poradcům v pobočkách mohou poskytnout odbornou podporu na dálku experti v oblastech, jako jsou investice, financování nebo řešení dluhů.

Náročným individuálním klientům je určena KB Premium¹⁾, včetně osobní péče seniorních bankéřů v KB Premium centrech. Součástí nabídky je prémiový bankovní účet s prestižními platebními kartami, exkluzivní investiční příležitosti a výhodnější úrokové sazby.

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

Obsluhu individuálních klientů zajišťuje dále KB Poradenství, síť poradců postavená na základě dřívější distribuční sítě Modré pyramidy, která je od roku 2024 součástí Retailového bankovníctví KB. Síť KB Poradenství sdílí shodné technologické a informační zázemí s bankovními poradci a rovněž stejné kontrolní a regulační prostředí. Finanční poradci mají k dispozici veškerou

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

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

podporu potřebnou pro rozvoj poradenských činností ve vztahu ke klientům celé Skupiny KB. Klienti Skupiny KB tak získávají více kontaktních míst a novou dostupnost služeb mobilních bankéřů.

Obsluha podnikatelů a malých podniků je soustředěna ve Firemních centrech KB. Tento servisní model umožnil lepší sdílení informací a know-how, řízení kapacit a sjednocení přístupu ke klientům. Koncentrace odbornosti a specializace přinášejí kvalitní poradenství a individuální řešení potřeb klientů. Od roku 2025 je pro živnostníky dostupná vzdálená obsluha prostřednictvím služby KB na dálku. Klienti využívající platformu KB+ tak mohou vyřizovat své potřeby plně online, bez nutnosti osobní návštěvy pobočky. Pro rok 2026 plánuje Banka další rozvoj této služby a její dostupnost i pro malé firmy.

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

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

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

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

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

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

Zákazníci

Vývoj zákaznické báze

Počet klientů	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Zákazníci Skupiny KB	2 268 000	2 226 000
Komerční banka	1 777 000	1 727 000
– občané	1 536 000	1 485 000
– uživatelé KB+	1 610 000	1 028 000
Modrá pyramida	346 000	390 000
KB Penzijní společnost	394 000	421 000
ESSOX (skupina)	97 000	109 000

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

V segmentu Občané v roce 2025 KB nově získala přes 121 000 klientů díky nabídce nové digitální banky KB+ včetně probíhajících akvizičních kampaní. Celkový počet klientů v tomto segmentu dosáhl 1 536 000. KB si také udržuje významnou pozici u dětí a mladých lidí. Více než 224 000 klientů má dětské a studentské účty a další mladí lidé mají standardní účty.

V segmentu podnikatelů a malých firem otevřela KB účty více než 14 000 nových klientů v roce 2025, meziročně o 9 % více. Počet 227 000 klientů v tomto segmentu byl meziročně téměř stabilní.

KB si v roce 2025 udržela vedoucí pozici v segmentu středně velkých korporací, její služby využívalo zhruba 41 % podniků.²⁾

Komerční banka stále zůstává jednou ze dvou největších bank ve financování veřejného sektoru. KB obsluhovala v roce 2025 zhruba 63 % municipalit a 49 % podniků ve vlastnictví municipalit.³⁾

Počet klientů korporátního a municipálního bankovníctví se meziročně zvýšil o 2 % na 11 500 po očištění o vliv přesunů mezi sítěmi pro malé podniky a podnikatele.

Komerční banka si stabilně udržuje silnou pozici v obsluze a financování velkých podniků s obratem nad 1,5 miliardy korun. Počet klientů KB v segmentu velkých podniků v roce 2025 opět narostl. Mezi klienty KB patří okolo 46 % velkých společností v České republice s obratem přesahujícím 1,5 miliardy Kč.⁴⁾

Pokles počtu klientů Modré pyramidy a KB Penzijní společnosti odpovídal vývoji na trhu. Byl ovlivněn obecně rozšiřující se nabídkou dalších spořicích a investičních produktů a specificky zejména snížením státní podpory u stavebního spoření, u penzijního spoření šlo o zvýšení minimální měsíční platby klienta pro získání státního příspěvku a o zrušení státního příspěvku pro starobní důchodce.

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

Spokojenost zákazníků, ochrana spotřebitelů

Důvěra, spokojenost a loajalita zákazníků jsou zásadními předpoklady pro dlouhodobý úspěch a odolnost celé Skupiny KB. Vysoká spokojenost a výborná zákaznická zkušenost odlišují KB na trhu a snižují fluktuaci zákazníků. Spokojení zákazníci jsou více nakloněni využívat služby Skupiny a jsou otevřenější dalším produktům, což zvyšuje jejich celkovou ziskovost. Spokojení zákazníci navíc častěji doporučují služby Skupiny svým blízkým, a posilují tak reputaci KB a pomáhají získat nové klienty.

Udržení stávajících zákazníků pomáhá stabilizovat dlouhodobé vztahy a je výrazně nákladově efektivnější než získávání nových. Spokojení zákazníci podávají méně stížností, což zefektivňuje provoz a umožňuje zaměstnancům soustředit se na služby s přidanou hodnotou. Zpětná vazba od zákazníků umožňuje Skupině vyvíjet a nabízet relevantní a konkurenceschopné produkty a služby.

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

Ochrana zákazníků a zvláště spotřebitelů

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

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

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

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

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

Skupina při poskytování služeb nediskriminuje spotřebitele. Obecně se v tomto kontextu diskriminací rozumí úmyslné či nedbalostní rozlišování, vyloučení, omezení nebo zvýhodnění na základě

diskriminačního důvodu, pokud ho nelze objektivně ospravedlnit sledováním legitimního cíle a za použití přiměřených a nezbytných prostředků.

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

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

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

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

Pomoc individuálním klientům ve finanční nouzi

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

Způsoby řešení potíží se splácením uvádí Skupina KB na webových stránkách jednotlivých společností.¹⁾ Online asistent, který je k dispozici nepřetržitě, klienty navádí přímo k nejvhodnější nabídce pomoci. Své klienty KB při nedoplatku včas zdarma upozorní SMS zprávou a e-mailem a dává jim prostor pro úhradu, aby nemusela odeslat zpoplatněnou upomínku. Pro klienty pracují týmy specialistů na řešení dluhů, kteří jsou k dispozici nejen telefonicky či e-mailem, ale také se připojují online na schůzky bankovních poradců s klienty v pobočkách. O odložení či snížení splátek mohou klienti požádat rovněž na webu KB.²⁾

Měření spokojenosti zákazníků

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

Komerční banka vytváří své služby pro klienty a spolu s klienty. Trendy v počtu zákazníků, realizovaných prodejkách a využívání jednotlivých produktů a služeb jsou přirozeným zdrojem informací o jejich spokojenosti. Aby však Skupina lépe porozuměla očekáváním a preferencím svých klientů, pravidelně se jich dotazuje, monitoruje jednotlivé fáze zákaznických cest a na základě získaných dat upravuje své nabídky.

Skupina také měří spokojenost klientů ve fázi uvedení nových produktů na trh. Pokud klient vyjádří nespokojenost, specialisté

obchodní podpory jej kontaktují, aby novinky vysvětlili, případně upravili služby nebo doporučili vhodnější produkt. Zpětná vazba je sdílena s vývojovými týmy.

Zjišťování Net Promoter Score

Ke sledování trendů vývoje loajality zákazníků používá Skupina KB především metodu Net Promoter Score (NPS). NPS porovnává počet respondentů, kteří by konkrétní službu nebo poskytovatele doporučili své rodině či známým (tyto zákazníky metodologie nazývá promotéry), s počtem odpovídajících, kteří by tak naopak neučinili (tzv. kritici).³⁾ NPS tedy nabývá pozitivních hodnot, pokud počet promotérů převyšuje počet kritiků.

V retailovém bankovníctví získala samotná KB tímto způsobem v roce 2025 od svých klientů zhruba 65 000 vyjádření. Výsledky často vyjadřovaly obecnou spokojenost klientů, jejich spokojenost se zaměstnanci v pobočkách a v kontaktním centru. Retailoví klienti byli převážně spokojeni s jednoduchostí a přehledností aplikace KB+ a také s podporou při migraci z původních systémů. Naopak část klientů hodnotila negativně chybějící funkce nové aplikace, obtížnější orientaci v novém prostředí a nutnost určitého času na adaptaci na KB+ či občasné výpadky nového systému.

S ohledem na probíhající přesun klientů retailového bankovníctví do nové digitální banky KB+ věnovala Banka zvláštní pozornost zákaznické zkušenosti v celé fázi zákaznické cesty od založení účtu v KB+ přes první používání až po dlouhodobou zkušenost. Spokojenost klientů v nové platformě KB+ ovlivňovala nutnost zvyknout si na změny v ovládání a uspořádání aplikace i na nový způsob cenotvorby. Nabídka v KB+ byla rozšiřována postupně

a zprvu nedosahovala plné parity s původním systémem. V prvních fázích po spuštění KB+ se objevovaly i problémy se stabilitou systému. Potvrdilo se, že lidé jsou velmi citliví na dostupnost svých peněz. I přes jasné úspěchy nové platformy – zásadní nárůst digitálních prodejů, vyšší frekvence přístupů do aplikace a využívání jednotlivých funkcionalit, zvýšení akvizice nových klientů – zvyšovala se spokojenost uživatelů KB+ na uspokojivou úroveň až po určité době seznamování a zvykání si, a rovněž poté, co nový systém dosáhl špičkové úrovně dostupnosti a spolehlivosti.

Výsledky v roce 2025 znovu potvrdily důležitost, kterou zákazníci kladou na bezpečnost, odbornost, profesionalitu a individuální přístup v každodenním bankovníctví. V tomto hodnocení patří Komerční banka mezi nejsilnější bankovní instituce a zákazníci KB se díky tomu vyznačují velice vysokou loajalitou. Vysoké hodnocení od klientů získali tradičně bankovní poradci Skupiny KB, a to v retailových i korporátních segmentech.

V retailovém bankovníctví měla spokojenost klientů v průběhu roku 2025 rostoucí trend díky postupující migraci klientů a jejich adaptaci na prostředí KB+, stabilizaci systémů a doplňování služeb a funkcionalit. Ke konci roku tak průměrná hodnota NPS v segmentu individuálních klientů dosahovala 42 bodů, což představovalo meziročně výrazné zlepšení. Vzrostlo i hodnocení aplikace KB+ v obchodech AppStore (4,3 z možných 5 bodů) a Google Play (4,6 z 5).

Spokojenost s KB v korporátním segmentu za rok 2025 byla stabilně vysoká a pozitivním signálem je hodnocení NPS, které se meziročně zvýšilo o 11 bodů na průměrnou hodnotu 54. Dle výsledků aktuálního měření v roce 2025 se tato hodnota zvýšila u všech klientských

¹⁾ V KB www.kb.cz/splaceni, v Modré pyramidě <https://www.kb.cz/cs/modra-pyramida/podpora/potize-se-splacenim>, pro ESSOX www.essox.cz/odklad-splatek/odklad.

²⁾ <https://www.kb.cz/cs/obcane/pujcky/odlozeni-splatek>

³⁾ <https://www.bain.com/consulting-services/customer-strategy-and-marketing/customer-loyalty/>

segmentů v korporátní obsluze (střední podniky, municipality, velké podniky a mezinárodní společnosti). K vysoké celkové hodnotě spokojenosti korporátních zákazníků přispěla především široká produktová nabídka a profesionální obsluha, která je nadále jednoznačným pilířem NPS. Z hlediska spokojenosti silně rezonovala oblast domácích a zejména mezinárodních plateb.

Výsledky měření spokojenosti zákazníků v roce 2025

Klienti	NPS 2025
Občané	42
Podnikatelé a malé podniky	37
Střední podniky	48
Municipality	56
Velké podniky	78
Mezinárodní společnosti	88
Modrá pyramida*	74
ESSOX	52
KB Pojišťovna	43
SGEF	82

* Transakční NPS, změna měření v souvislosti se změnou komunikace značky.

Práce se zpětnou vazbou od zákazníků

Měření spokojenosti zákazníků v různých částech zákaznické cesty poskytuje konzistentní časovou řadu výsledků a vývoje vnímání zákazníků a také množství cenných komentářů – verbatimů klientů, komentujících služby KB a svoje preference. Pro efektivní zpracování verbatimů nasadila Banka tagování pomocí umělé inteligence s možností ručních korekcí.

Pracovníci distribuční sítě, případně specialisté zákaznické péče společností Skupiny KB, řeší jednotlivé podněty, v případě nespokojenosti klientů všechny kontaktují v definované lhůtě, vysvětlí situaci, pomohou s řešením a uzavírají podněty přímo s klienty.

Pokud nelze situaci vyřešit okamžitě a je potřeba větší nebo systémové úpravy a vývoj služeb, je takový podnět předán prostřednictvím týmu zákaznické zkušenosti. Podněty z různých zdrojů (včetně klientské zpětné vazby, výzkumů, reakcí na sociálních sítích či zkušeností týmů obchodní podpory) KB eviduje v centrální knihovně návrhů zlepšení služeb – tzv. backlogu – a jejich řešení prioritizuje v agilní metodě v ceremonii Quarterly Business Review.

Potvrdilo se, že rychlá a transparentní komunikace o změnách snižuje nejistotu zákazníků při migraci na novou platformu a zvyšuje akceptaci novinek. Kombinace řešení napřímo s klienty a systémového backlogu se ukazuje jako efektivní cesta k trvalému zlepšování.

Zpracování a dodávka řešení určenými business vlastníky je následně monitorována, k čemuž slouží reálný časový dashboard a pravidelná hodnocení s vedením Banky. Tým zákaznické zkušenosti realizaci sleduje a zajišťuje komunikaci vůči klientům.

Celkově Banka do konce roku 2025 dodala více než 300 zlepšení inspirovaných zpětnou vazbou od klientů. Komerční banka vylepšení průběžně ukazuje na svém webu¹⁾.

Mezi vylepšeními roku 2025 inspirovanými hlasem zákazníků se s velkým úspěchem v prostředí KB+ setkaly například widget se zůstatkem na účtech na ploše telefonu, doplnění přehledu všech sdílených bankomatů, zobrazení údajů o platební kartě v aplikaci, vylepšené grafické zobrazení investic. Na žádost podnikatelů KB doplnila funkcionality dávkových plateb či stahování výpisů v účetních formátech KM/ABO.

Se zpětnou vazbou zákazníků, ale i obchodních partnerů systematicky pracují i v dceřiných společnostech KB. Společnost SGEF rozšíří v roce 2026 průzkum spokojenosti i na obchodní partnery – dodavatele financovaných produktů.

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

Řešení stížností, ombudsman

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

Od roku 2024 řeší útvar Kvalita a zákaznická zkušenost KB i stížnosti klientů Modré pyramidy a sítě KB Poradenství. Systém řešení stížností v ostatních společnostech Skupiny KB rovněž zcela odpovídá platným regulacím.

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

Nezávislý ombudsman Skupiny KB řeší podněty klientů společností Skupiny KB v České republice a na Slovensku. Je třetí instancí pro řešení stížností a reklamací ve Skupině KB a pracuje zcela nezávisle. Činnost ombudsmana se řídí a je vymezena Chartou ombudsmana Skupiny KB.

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

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

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

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

Obchodní síť

Distribuční síť (počet)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Pobočky KB (Česká republika)*	186	204
Obchodní místa KB Poradenství	193	187
Obchodní místa SGEF	9	9
ESSOX (skupina) – obchodní místa**	1 871	1 848
Bankomaty (distribuční síť KB)	757	791
Bankomaty (sdílená distribuční síť)	1 940	1 965

* Včetně jedné pobočky privátního bankovníctví, bez vzdálených poboček.

** Počet partnerů s platnou smlouvou.

Organizace obsluhy klientů

Obsluha zákazníků Banky v segmentu občanů probíhá ve čtyřech asistovaných distribučních kanálech:

- Přibližně dvě třetiny klientů jsou obsluhovány v tradiční pobočkové síti, v některé ze 185 retailových poboček,
- Další klienty obsluhuje některé ze 193 poradenských míst KB Poradenství, vytvořených z dřívější obchodní sítě Modré pyramidy,
- O náročné individuální klienty se starají specializovaní bankovní poradci v 16 KB Premium centrech¹⁾.
- Specifický model obsluhy individuálních klientů v rámci retailového bankovníctví představuje Privátní bankovníctví KB pro movité klienty s finančními aktivy nad 30 milionů Kč. Privátní

bankovníctví má své pobočky v Praze, Brně, Ostravě, Hradci Králové a v Plzni.

Klienty retailového bankovníctví, kteří preferují vzdálený kontakt s Bankou, obsluhují bankovní poradci vzdálené pobočky KB na dálku. Ta je součástí Kontaktního centra a podporuje i činnost poradců z kamenných poboček.

Klíčovým prvkem obsluhy v segmentu podnikatelů a malých podniků je 26 Firemních center, která díky koncentraci odbornosti a specializaci přinášejí kvalitní poradenství a individuální řešení potřeb klienta.

Klienty ze segmentů středních a velkých podniků a municipalit obsluhuje Banka prostřednictvím 17 Korporátních center.

O klienty z řad velkých korporací, nadnárodních firem a finančních institucí pečují 3 specializované Obchodní divize. Obsluhu korporátních klientů na Slovensku zajišťuje samostatná pobočka.

Dceřiné společnosti využívají distribuční sítě, případně i externí distribuční partnerství. Společnosti SGEF a ESSOX mají rovněž vlastní distribuční síť. Společnost ESSOX v průběhu roku 2025 změnila model obsluhy obchodních partnerů, které nově obsluhuje místo interních zaměstnanců síť specializovaných externích obchodních manažerů, kteří mají na starosti obchodní partnery jak pro financování automobilů, tak pro financování spotřebního zboží.

Optimalizace a modernizace pobočkové sítě

Banka v roce 2025 pokračovala v optimalizaci své pobočkové sítě s ohledem na rostoucí podíl vyřizování běžných bankovních operací klienty prostřednictvím online nástrojů. Během roku 2025 Banka přesunula 7 poboček do nových prostor a uzavřela 18 poboček. V 84 pobočkách byly hotovostní služby poskytovány pouze prostřednictvím bankomatů nebo přijímáním vkladů v uzavřených obálkách.

Mění se i design poboček tak, aby efektivně podporovaly poradenský způsob obsluhy založený na vysoké digitalizaci procesů. Do konce roku 2025 KB do nového designového konceptu rekonstruovala 37 poboček, z toho 9 v roce 2025.

Ve 4. čtvrtletí 2025 získala první místo v soutěži Visa Bank Branch of the Year pobočka KB v Příbrami. Ocenění potvrzuje, že úspěšné bankovní pobočky dovedou propojit digitální inovace s lidským přístupem a poskytnout špičkovou zákaznickou zkušenost.

Digitální prodeje

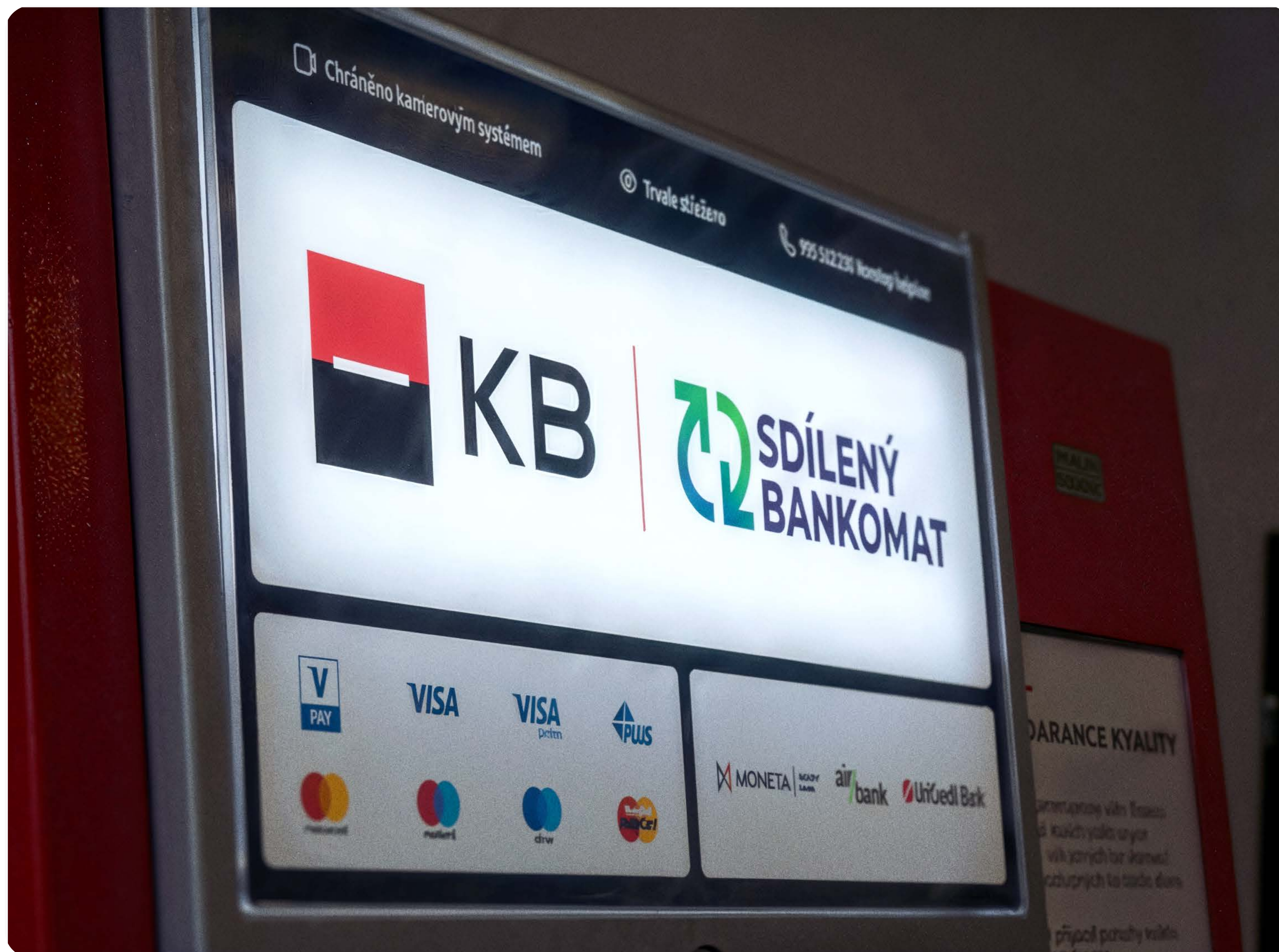
Nadále rostl význam digitálních nástrojů pro prodej finančních produktů a služeb. V segmentu občanů dosáhl v roce 2025 podíl digitálně prodaných produktů na celkových prodejkách 55 %, z toho plně digitální cestou, tzv. end-to-end, to bylo 53 %. Plně digitálně si klienti sjednali 44 % nových tarifů v KB+, 63 % spotřebitelských úvěrů nebo 70 % kontokorentů (podle počtu). Společnost ESSOX poskytla plně digitálně 67 % financování spotřebitelům (podle počtu).

¹⁾ <https://www.kb.cz/cs/kb-premium>

Bankomaty

Klienti KB mohou v rámci sdílené bankomatové sítě pro své výběry hotovosti využívat za stejných podmínek jako bankomaty KB rovněž přístroje MONETA Money Bank, UniCredit Bank a Air Bank. Tato iniciativa zvýšila dostupnost bankomatů i na méně frekventovaných místech a zároveň snížila environmentální zatížení a náklady spojené s obsluhou a provozem sítě bankomatů všech zúčastněných bank.

Společnou síť pro výběry tvořilo k 31. prosinci 2025 celkem 1 940 bankomatů, a síť tak byla největší v Česku. KB se dále s MONETA Money Bank, UniCredit Bank a Air Bank dohodla i na sdílení vkladové funkce bankomatů od srpna 2024. Ke konci roku 2025 bylo ve sdílené síti klientům k dispozici 811 vkladových bankomatů.



Vývoj služeb a procesů

Skupina KB pokračovala v zásadních investicích a změnách v závěrečném roce strategického plánu KB2025.

Nová digitální banka KB+

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

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

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

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

V novém vícekanálovém souboru nástrojů pro přístup klientů a bankovních poradců do Banky jsou všechny funkčnosti a nastavení vždy dostupné z mobilních zařízení (mobile first approach). Pobočky

a osobní setkávání s klienty přitom zůstávají důležitými pilíři obsluhy s důrazem na profesionální poradenství klientům.

Nová digitální banka umožňuje kontinuální zpracování transakcí, analytiku a vytváření obchodních příležitostí v režimu 24/7. Podstatně se zkracuje cyklus inovací díky možnosti nasazovat softwarové úpravy na denní bázi, zvyšuje se efektivita naplňování potřeb klientů i interních potřeb Banky.

Vybudování nové digitální banky s podstatně jednodušší procesní architekturou a produktovou nabídkou pomohlo udělat KB agilnější a strukturálně provozně efektivnější. KB+ představuje digitální banku připravenou na budoucnost, škálovatelnou s nízkými mezními náklady na obsluhu a s potenciálem pro udržitelnou tvorbu hodnoty pro akcionáře i klienty.

Uživatelé KB+ v roce 2025

Zákazníci se stávají uživateli nové digitální banky KB+ buďto jako zcela noví klienti Komerční banky, anebo v rámci postupného přesunu zákazníků, kteří využívali dosavadní nabídku KB.

Přechod na KB+ představuje vedle změny bankovní aplikace změnu produktové nabídky a způsobu využívání služeb. Proto je součástí přechodu uzavření nové smluvní dokumentace s klienty. Naopak číslo účtu, platební karty, trvalé příkazy a další nastavení si klient může zachovat. Celý přechod zákazníci mohou uskutečnit samostatně online v aplikaci, nebo je jim k dispozici vzdálená podpora či pracovníci distribuční sítě.

V průběhu roku 2025 v KB+ přibýlo 589 000 nových uživatelů, včetně 37 000 podnikatelů a malých firem. Ke konci roku 2025 tak mělo bankovníctví KB+ celkem 1 610 000 uživatelů.

Služby v KB+ v roce 2025

Komerční banka si klade za cíl dosahování vysoké spokojenosti zákazníků měřené ukazatelem Net Promoter Score a spolu s tím i zvyšování jejich počtu. Podíl digitálních prodejů má přesáhnout 50 %. Komunikace s klienty je v podstatě bezpapírová a zvyšuje se produktivita práce včetně počtu klientů na zaměstnance.

Noví klienti po příchodu do KB dostávají informace o nabídce, možnostech obsluhy i kontaktech, na které se mohou obracet



se svými potřebami. Otevírá se jim rovněž nabídka poradenství poskytovaného jak osobně, tak i formou vzdálených schůzek.

V „Nové éře bankovníctví KB“ představila Banka svou nabídku nejdříve pro klienty ze segmentu občanů, kterou postupně rozvíjí a obohacuje. Od roku 2024 je v KB+ dostupná i nabídka pro živnostníky a malé firmy. Přitom KB neustále dbá na jednoduchost a přehlednost nabídky, a to z pohledu zákazníků i interní správy produktového katalogu.

Mezi odlišující znaky nabídky KB+ pro klienty patří multiměnový účet, spořicí obálky, kategorizace příjmů a výdajů nebo třeba možnost vybrat si číslo účtu. Součástí jsou i další užitečné a oblíbené funkcionality, včetně okamžitých domácích plateb, placení přetažením v aplikaci, placení na mobilní telefonní číslo a monitoring duplicitních či podezřelých transakcí.

Klientům jsou v KB+ k dispozici čtyři tarify služeb pro občany¹⁾ a čtyři pro podnikatele a malé firmy.²⁾ Mohou si tak zvolit od základního tarifu Start, který je zdarma a zahrnuje například všechny tuzemské korunové i SEPA platby, až po tarify Exclusive a Exclusive Business, které poskytují mj. výhodnější směnné kurzy a úrokové sazby spoření, vícero účtů a karet k jednomu tarifu, výběry z bankomatů po celém světě a v případě podnikatelského tarifu i pojištění pro cestování a sport.

Od roku 2024 má KB+ i nabídku pro děti a studenty, která zahrnuje vedle běžného a spořicího účtu i produkty dceřiných společností – stavební spoření a penzijní připojištění – přičemž nastavení se mění

podle věku nezletilého klienta. Rodiče mohou na produkty dohlížet ve své aplikaci KB+.

Tarify doplňuje nabídka extra služeb, jako jsou pojištění osobních věcí a platebních karet nebo cestovní pojištění pro všechny členy domácnosti. Další benefity mohou být spojeny s platebními kartami vydanými k účtům.

Podnikatelé mohou v aplikaci KB+ spravovat na jednom místě své osobní i podnikatelské finance. Mohou rovněž k ovládání svého multiměnového účtu určit neomezený počet osob s dispozičním oprávněním. K dispozici je jim také platební terminál nebo aplikace či platební brána a řada chytrých služeb, jako jsou online účetnictví, fakturace, evidence nákladů či daňová evidence.

V roce 2025 obohatila aplikaci KB+ řada produktových i funkčních vylepšení.

V produktové oblasti patřila k neočekávanějším konsolidace úvěrů. Klienti si mohou výhodně sloučit půjčky poskytnuté KB nebo jinými poskytovateli do jedné, a to plně online v KB+. Vítaná byla i nová možnost online čerpání hypotéky bez nutnosti návštěvy pobočky.

Řada vylepšení se týkala i používání platebních karet. Jednodušší bezpečné placení kartou na internetu umožňuje digitalizace platební karty do profilu ve standardu Click to Pay, vyvinutého společnostmi Mastercard a Visa. Pokud je ale přepsání údajů z karty někdy nutné, je možné si je zobrazit v aplikaci KB+ bez hledání plastové karty. Před prvním použitím si klienti mohou kartu v KB+ rovněž aktivovat.

V oblasti placení je od roku 2025 v KB+ pro klienty doplněna možnost vygenerovat si potvrzení o platbě, o povolení inkasa, autorizovat najednou více plateb či posílat zahraniční platby i s identifikací BBAN. Do fulltextového vyhledávání proběhlých a zadaných plateb bylo doplněno i kontextové vyhledávání, např. podle kalendářního období, rozsahu částek apod.

Svůj zůstatek na účtu si zákazníci mohou jednoduše kontrolovat ve widgetu přímo na obrazovce mobilního zařízení, zatím s operačním systémem Android.

KB Penzijní společnost rozšířila nástroje správy penzijního připojištění v aplikaci KB+, včetně nové možnosti digitálního převodu smlouvy z jiné penzijní společnosti prostřednictvím podpisu Bank ID.

Také Komerční pojišťovna se svým strategickým zaměřením na jednoduché a uživatelsky přívětivé sjednávání i správu pojistných produktů v digitálním prostředí pokračovala v postupné implementaci pojistných produktů do aplikace Komerční banky KB+. Milníkem roku 2025 bylo spuštění nové extra služby Premium pro klienty KB Premium, která například obsahuje jedno z nejlepších dlouhodobých cestovních pojištění na trhu.

Chystaná doplnění a vylepšení KB+ v roce 2026

V roce 2026 Komerční banka v aplikaci KB+ představí řadu dalších novinek a vylepšení.

Nejdůležitější bude zřejmě funkcionality obchodování investičních nástrojů na světových burzách, KB Broker. V průběhu roku bude

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

²⁾ <https://www.kb.cz/cs/podnikatele-a-firmy/tarify>

v agilní metodě testována, rozvíjena a postupně nabídnuta jednotlivým populacím klientů.

Bezpečnější placení v online prostoru umožní virtuální platební karty. V rámci kompletní správy bezpečnostních nastavení v aplikaci KB+ lze také zakázat obchodníkům provádět dynamické měnové konverze (DCC) při nákupech a výběrech v jiných měnách, než je veden účet.

Snadnější a přehlednější ovládání aplikace umožní personalizace přehledu produktů a účtů v KB+. Widget se zůstatky bude k dispozici i v operačním systému iOS, stejně jako přehled historie přihlašování klienta do aplikace. Klienti mohou využívat upozornění formou push notifikace, nově včetně podnikatelů a včetně upozornění na platby k autorizaci.

V roce 2026 bude v KB+ rovněž nastavena specifická nabídka pro klienty privátního bankovníctví.

Další služby pro individuální klienty

Modrá pyramida jako součást sektoru stavebního spoření zůstává pro své klienty spolehlivým partnerem pro oblast bydlení s rozšířeným polem působnosti zaměřeným na snižování energetické náročnosti českých domácností. Kombinace stavebního spoření a úvěru na bydlení podpořeného dotačním poradenstvím předurčuje tento ekosystém k podpoře energetických úspor českých domácností.

ESSOX zavedl jako svůj nový produkt revolvingové financování. Tento produkt umožňuje klientům financování opakovaně čerpat a splácet, přináší jim tak vyšší flexibilitu a vytváří prostor pro dlouhodobější vztahy a opakované využívání financování. ESSOX nově nabízí své

kreditní karty i neklientům, proces akvizice je plně digitální s využitím bankovní identity. Karty nově poskytují cashback výhody a jsou vyráběny z recyklovaných materiálů.

Komerční pojišťovna zavedla do všech svých distribučních kanálů novou verzi rizikového životního pojištění Elán, moderního a flexibilního pojištění, které poskytuje ochranu při nečekaném výpadku příjmu, závažné nemoci a dalších životních komplikacích. Tento produkt nahradil různé druhy rizikového pojištění dosud nabízené klientům Komerční banky, Modré pyramidy či externích brokerských sítí. Jednotný produkt napříč všemi distribučními kanály přináší výhody jednodušší správy a rychlejšího zavádění vylepšení.

V oblasti investičního životního pojištění měli klienti Komerční pojišťovny možnost během roku 2025 investovat do nových zajištěných a bariérových fondů v rámci programů Vital Invest a Vital Platinum Private.

Služby pro podnikatele a korporace

V segmentech korporátních klientů Komerční banka rozvíjí nabídku s cílem zvyšování klientské spokojenosti na základě dosavadní infrastruktury. Skupina Komerční banky pokračuje v investicích do rozvoje svých služeb a technologií v souladu s investiční kapacitou vytvářenou z provozu.

Ve svém korporátním a municipálním bankovníctví KB v roce 2025 zavedla industrializovaný postup schvalování úvěrů s jasně definovanou kreditní politikou. Zjednodušení a částečná automatizace procesu vedou ke zrychlení a vyšší efektivnosti poskytování financování klientům.

Automatizován byl i proces získání úvěrových produktů nově dostupných v bankovníctví KB+ pro podnikatele – kreditních karet, revolvingového úvěru a provozního úvěru do 2,5 milionu Kč, přičemž čas potřebný k čerpání činí pouhé 3 minuty.

Rovněž SGEF zvýšil podíl automaticky schválených financování díky červencovému nasazení nového systému RDT (Risk Decision Tool), který pracuje s různými scénáři pro jednotlivé segmenty. Díky tomu se také výrazně zkrátil čas potřebný k rozhodnutí (time to yes). Součástí snahy o zrychlení rozhodování o financování v SGEF bylo i zjednodušení kreditního posuzování klientů.

Jako první banka v ČR představila KB v únoru 2025 platební metodu Tap to Pay, která zejména menším obchodníkům umožňuje přijímat bezkontaktní platby od jejich zákazníků bez platebního terminálu, pouze prostřednictvím mobilního telefonu s aplikací PayPhone. Obchodníkům tak odpadají náklady na pořízení speciálního hardwaru.

Na Slovensku upravila společnost SGEF produkt Finanční leasing z pohledu nejnovější judikatury související s daní z přidané hodnoty.

Sdílená síť bankomatů

Komerční banka i v roce 2025 hrála klíčovou roli v rozvoji české iniciativy sdílených bankomatů, na níž spolupracuje s MONETA Money Bank, Air Bank a UniCredit Bank. K hlavním milníkům roku patřilo formální schválení projektu Úřadem pro ochranu hospodářské soutěže v únoru 2025, které potvrdilo, že tato spolupráce zvyšuje dostupnost finančních služeb klientům a zároveň plně respektuje pravidla hospodářské soutěže.



Cílem iniciativy je vytvořit efektivnější, dostupnější a udržitelnější síť bankomatů napříč Českem. Komerční banka se v tomto směru zaměřila zejména na optimalizaci své sítě, a to snížením počtu duplicitních bankomatů v hustě osídlených oblastech a jejich přesouváním do regionů s omezeným přístupem k hotovostním službám.

V průběhu roku 2025 Komerční banka společně s partnerskými bankami pracovala na sjednocování podmínek poskytovaných služeb a posilování technických a provozních základů celé sdílené sítě. Tyto kroky vytvořily předpoklady pro plánované rozšíření funkcionalit, včetně rozvoje služeb sdílených vkladových bankomatů a pokračujícího přesunu duplicitních zařízení. K 31. prosinci 2025 zahrnovala sdílená síť celkem 1 183 bankomatů, čímž se stala největší bankomatovou sítí v zemi. Z tohoto počtu umožňovalo 330 zařízení také vklad hotovosti.

IBFS One

V roce 2025 Komerční banka dokončila modernizaci své infrastruktury pro aktivity na finančních trzích zavedením IBFS One, integrované platformy skupiny Société Générale pro činnosti front- a middle-office, oce  nov  n   a   n  n   rizik. Toto   e  n   nahrazuje fragmentovan   starání nástroje a otevírá cestu k funkcím v re  ln  m čase, zlep   uje provozní a obchodn   procesy a posiluje dohled nad riziky. Jeho moderní architektura SaaS (software jako služba) a nativn   p  stup k neustále aktualizovan   knihovn   produktů skupiny SG rozšiřují mo  znosti Banky v oblasti vývoje produktů a zároveň zlep   uj   efektivitu nákladů na   dr  zbu a vývoj.

IBFS One je pln   v souladu s globálními standardy skupiny SG v oblasti rizik, regulace a správy, což umožňuje rychlej  n   dodr  zov  n  

hlavn  n   regula  n  n   rámců pro tr  zn   aktivity. Zároveň platforma umo   ňuje Komerční bance vyu  ivat hlubok   znalosti trhu, pokro  il   rámce   n  n   rizik a neustále technologick   inovace skupiny, což zaji  t  je, že Komerční banka může p  m  o t   it z vývoje realizovaného na úrovni skupiny SG. To poskytuje   k  lovateln   základ pro budoucí rozvoj jejích tr  zn  ch aktivit v souladu s měnícími se očekáváními klientů, rychle se měnícími finančními trhy a regulatorními po  žadavky.

Jedna Skupina (OneGroup)

Sou  n  st   strategického programu KB2025 byla i iniciativa OneGroup, jej  m  z cílem bylo efektivn   vyu  v  n   zdrojů a dovedností, vytv  r  n   synergických efektů a pln   využití silných stránek jednotlivých společnosti v rámci celé Skupiny.

Zvyšování efektivnosti Skupina v iniciativě OneGroup dosáhla mj. sjednocováním marketingové komunikace pod značkou KB, harmonizací IT prostředí, zjednodu  en  m produktového portfolia, nab  zen  m jednotných   e  n  , sd  len  m distribuční s  t   a harmonizací spolupráce s třetími stranami při sou  asn  m prohlubování expertních znalostí.

Skupina v rámci iniciativy OneGroup v roce 2025 rozvíjela spolu s dal  n  mi i následující aktivity:

-   sp    n   dokončení slučování systémů, procesů a aplikací KB a Modr   pyramidy v oblasti financování bydlení. Modrá pyramida stavební spořitelna ze Skupiny KB ukončila ke 31. prosinci 2025 poskytování svého hypotečního úvěru Hypo  v  r. Financování bydlení pro nov   klienty je v rámci Skupiny KB od počátku roku 2026 zaji   t  v  no v  hradn  e p  st  ednictv  m hypoték Komerční banky,

- Komerční banka a KB Penzijní společnost spolupracovaly na připraví sd  len   informací v souladu s regulací pro ov  r  v  n   totožnosti klientů s cílem zabránění legalizaci výnosů z trestn   činnosti, financování terorismu a dal  n   finanční kriminalitě (KYC),
- Pokračovalo sjednocování informační infrastruktury společnosti Skupiny. Mimo jiné společnost SGEF zahájila po nabyt   plného vlastnictví Komerční bankou přechod z technologických platforem b  val   mate  rsk   společnosti na technologie a datov   toky Komerční banky.

Společnost ESSOX svou informační infrastrukturu učinila rychlej  n   a lépe připravenou pro budoucí inovace a vylep  en   díky implementaci nového core systému od společnosti SAP a karetního systému TIETO. Samotn   migrace neměly dopad na zákaznickou zkušenost. Nov   systémy vykazují také v    n   stabilitu a bezpečnost, což pomáhá lep  n   a plynulej  n   obslu  e zákazníků.

Skupina KB bude pokračovat v posilování interních synergií i nadále. Iniciativa OneGroup jako sou  n  st programu KB2025 byla   sp    n   uzavírána.



Startupový ekosystém & strategická spolupráce s fintech sektorem

KB SmartSolutions

Dceřiná společnost Komerční banky byla založena v roce 2019 jako platforma pro systematickou podporu inovací, digitalizace a rozvoje nových finančních služeb. Společnost je mostem mezi tradičním bankovníctvím a fintech ekosystémem se zaměřením na prakticky využitelné inovace s přidanou hodnotou pro klienty Skupiny KB.

KB SmartSolutions se dlouhodobě soustředí na oblasti digitálních plateb, otevřeného bankovníctví, datové analytiky a umělé inteligence, embedded financí, investičních platform a udržitelnosti. Důraz je kladen na řešení, která jsou regulatorně ukotvená, technologicky škálovatelná a integrovatelná do bankovní infrastruktury.

K 31. prosinci 2025 KB SmartSolutions plně vlastní tři úspěšné start-upy: ENVIROS, Finbricks a upvest. S fintechem Lemonero rozvíjí strategickou spolupráci ve financování malých a středních podniků a má zde majetkový podíl 19,99 %.

ENVIROS: energetika, udržitelnost, dotace

Spojením společností ENVIROS a KB Advisory v roce 2023 vznikla poradenská entita ENVIROS Advisory (dnes ENVIROS), která se specializuje na poskytování komplexních poradenských služeb v kombinaci se strategickým financováním. Portfolio služeb zahrnuje dotační poradenství, řešení v oblasti udržitelnosti, energetických úspor a ochrany životního prostředí, obnovitelných zdrojů energie a certifikace udržitelnosti.

V roce 2025 čelila oblast ESG a udržitelnosti významnému poklesu poptávky v důsledku legislativních změn, na které ENVIROS reagoval diverzifikací služeb a zaměřil se na rostoucí příležitosti v oblasti energetické efektivity a dekarbonizace. Klíčovým úspěchem spolupráce ENVIROS a KB se v roce 2025 stala implementace programu ELENA (European Local Energy Assistance), který nabízí financování přípravy projektů energetických úspor z prostředků Evropské investiční banky. ENVIROS ve spolupráci s KB poskytuje svým klientům komplexní poradenství – od identifikace úsporných opatření, přes přípravu dotačních žádostí až po strukturování EPC (Energy Performance Contracting) projektů.

Díky synergii mezi KB a ENVIROS se od roku 2023 podařilo zafinancovat téměř 100 projektů v celkovém objemu přes 3 miliardy korun, z toho 41 projektů v hodnotě 1,6 miliardy korun realizovaných v roce 2025.

Finbricks: otevřené bankovníctví a platební infrastruktura

Finbricks vznikl v roce 2017 pod názvem Zaplacenoz jako interní inovace Komerční banky v reakci na evropskou směrnici PSD2. Zaměřuje se na oblast otevřeného bankovníctví, agregaci bankovních API a moderní platební infrastrukturu.

Prostřednictvím jednoho rozhraní nabízí přístup k základním bankovním operacím, autentikaci Bank iD, rozloženým platbám od ESSOX nebo k platební bráně Whitebricks, která umožňuje přímé platby mezi účty více než 20 bank ve středoevropském regionu. Významné partnerství navázal Finbricks s největší platební bránou

v českém e-commerce GoPay. V České republice využívají služby Finbricks téměř všechny velké a střední banky.

Po získání licence platební instituce od České národní banky se společnost v roce 2025 věnovala vedle dalšího rozvoje svých služeb i expanzi na Slovensko, do Maďarska a Rumunska. Finbricks má v regionu silné postavení, objem zpracovaných PSD2 plateb v roce 2025 překročil 20 miliard korun a cílem společnosti je posílit vedoucí pozici v oblasti business-to-business plateb podle směrnice PSD ve střední a východní Evropě.

upvest: digitální investování do realit a úvěrových nástrojů

KB SmartSolutions se majetkově podílí na českém fintechovém startupu upvest od roku 2020. V srpnu 2025 KB SmartSolutions získala zbývajících 4% podíl ve společnosti, a stala se tak jejím plným vlastníkem. Upvest provozuje investiční platformu, která umožňuje investorům spolufinancovat pečlivě vybrané realitní projekty formou mezaninového dluhu, seniorních úvěrů Komerční banky nebo získání přímého majetkového podílu v nemovitostech.

Upvest obsluhuje široké spektrum investorů – od drobných fyzických osob s investicí od 5 000 Kč až po velké kvalifikované a institucionální investory. Od svého založení společnost strukturovala 71 investičních příležitostí s celkovým objemem poskytnutého financování 8,9 miliardy Kč. Z toho v roce 2025 upvest připravil 8 investičních příležitostí, v nichž investoři financovali 1,9 miliardy Kč. Ve své historii upvest dosud vykazuje nulovou míru selhání, všechny projekty byly investorům řádně splaceny.

Lemonero: financování pro malé a střední podniky

Fintech Lemonero je společnost specializovaná na poskytování provozního financování malým a středním podnikům, ve které nabyla KB SmartSolutions majetkovou účast v roce 2020. Díky využití pokročilé datové analytiky a plně digitálních procesů nabízí Lemonero rychlé a flexibilní financování přímo integrované do e-commerce platforem, jako jsou Shoptet, Mall nebo Alza.

V roce 2025 Lemonero dále rozvíjelo své scoringové modely, automatizaci úvěrových procesů, a zvyšovalo tak dostupnost financování pro podnikatele v online prostředí. Úspěšné zapojení do mezinárodního inovačního programu společnosti Visa podpořilo další rozvoj business modelu – Lemonero tak v roce 2025 uvedlo nový produkt, který kombinuje analýzu založenou na datech a embedded finance v dalších oblastech business-to-business financování.

Prozákaznický přístup, téměř 400 milionů Kč profinancovaných v jednom roce, nová inovativní řešení a spolupráce s předními partnery v daných odvětvích zajistily Lemoneru ocenění Best Embedded SME Lending Solution 2025 na konferenci CEE25 SME Banking Conference ve Varšavě. V roce 2026 pak Lemonero plánuje rozšiřovat své služby, včetně nového produktu, a vstoupit na nové evropské trhy.

Odpovědné bankovníctví

Poznámka: Údaje týkající se udržitelnosti v rozsahu podle části osmé zákona o účetnictví, respektive směrnice EU CSRD, jsou uvedeny v Prohlášení o udržitelnosti v této výroční zprávě.

Udržitelné retailové bankovníctví

Udržitelné bydlení

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

Projekt Energetické úspory

Skupina KB ve spolupráci se společnostmi ČEZ, VEKRA a Wienerberger spustila v roce 2024 projekt Energetické úspory,¹⁾ který pomáhá klientům s řešením snižování nákladů za energie jejich domácnosti.

Projekt pokrývá klíčové oblasti spojené s energeticky úspornou rekonstrukcí bydlení, včetně instalace fotovoltiky, výměny oken, vyřízení dotace a poskytnutí výhodného financování. V rámci projektu

každý partner nabízí pro společné klienty celou řadu výhod, díky kterým je udržitelné bydlení dostupnější.

Partneři projektu hodlají partnerskou síť rozšířit o další ověřené dodavatele, primárně z oblasti stavebnictví. Díky tomu bude možné pokrýt ještě širší spektrum služeb spojených s modernizací a zvyšováním energetické efektivity bydlení.

Půjčka na udržitelné bydlení

Modrá pyramida poskytuje účelovou půjčku bez zajištění nemovitostí se zvýhodněnou úrokovou sazbou. Půjčka je poskytována v případě, že většina financovaných prostředků je využita na zvýšení udržitelnosti bydlení. Podporovány jsou zejména investice do oprav a modernizace, instalace fotovoltických elektráren či tepelných čerpadel, zateplení a výměny oken, stejně jako vybudování retenčních nádrží, systémů pro čištění dešťových či odpadních vod

nebo realizace zelených střech. V roce 2025 Modrá pyramida navýšila maximální výši účelové půjčky na bydlení až na 3,5 milionu Kč.

Další zvýhodnění mohou klienti získat při financování komplexního zateplení, které splňuje podmínky státního dotačního programu Oprav dům po babičce. V roce 2025 byl ve spolupráci se Státním fondem životního prostředí ČR rozšířen okruh spolufinancovaných projektů také o program Nová zelená úsporám Light, zaměřený na podporu částečného zateplení v kombinaci s technologiemi pro úsporu energie. V roce 2025 poskytla Skupina KB celkem 746 úvěrů v celkové výši 871 milionů Kč.

Hypotéka na udržitelné bydlení

Hypotéka na udržitelné bydlení nabízí zvýhodněnou úrokovou sazbu a odpuštění poplatků za žádost o úvěr a za ocenění nemovitosti, pokud klient předloží PENB (průkaz energetické náročnosti budovy)

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

v energetické třídě A nebo B. Za rok 2025 poskytla Skupina KB 13 821 těchto úvěrů v celkovém objemu 10 345 milionů Kč.

Odpovědné investování

Odpovědné investování integruje mezi investiční kritéria rovněž ESG pravidla s cílem snižovat negativní dopady na životní prostředí a lidské zdraví, posilovat ochranu lidských práv a podporovat odpovědné podnikání v souladu s etikou a právem. Aby byla pravidla pro hodnocení těchto oblastí sjednocená a transparentní, vznikla

rozsáhlá evropská regulace, která zavádí celou řadu klasifikačních kritérií pro hodnocení udržitelnost investic.

Klienti KB si mohou vybrat z řady ESG fondů a investovat například do ochrany vodních zdrojů, výživy pro budoucí generace nebo ochrany klimatu.¹⁾

V roce 2025 se KB v roli spolumanažera podílela na několika korporátních emisích zelených dluhopisů vydaných dle standardu ICMA Green Bond Principles.

Ke konci roku 2025 drželi retailoví investoři KB celkem 75,4 miliardy Kč ve vybraných fondech odpovídajících článku 8 nařízení SFDR, které vykazují environmentální nebo sociální vlastnosti nebo jejich kombinaci.

Rovněž Privátní bankovnictví KB pokračovalo v roce 2025 v rozvoji nabídky odpovědných investičních produktů zohledňujících kritéria environmentální a společenské odpovědnosti.

Udržitelné podnikové bankovnictví

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

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

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

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

Financování podniků

Komerční banka

KB používá metodiku a nástroje pro identifikaci a prověření transakcí splňujících kritéria pro environmentálně a sociálně příznivé financování. Kritéria vycházejí z taxonomie EU a metodologie SG pro udržitelné financování (Sustainable Finance Taxonomy – SFT).

Metodika je každoročně aktualizována a zpřesňována. Cílem je identifikovat přínos pro zmírňování a přizpůsobování se změnám klimatu, ochranu vodních zdrojů, přechod na oběhové hospodářství, prevenci a omezování znečištění, ochranu biologické rozmanitosti,

¹⁾ <https://www.kb.cz/cs/podpora/investovani/prehled-udrzitelnych-fondu>

podporu zaměstnanosti, vzdělávání, sociálních služeb, dostupného bydlení a zlepšování dostupnosti a kvality zdravotní péče.

V roce 2025 KB uzavřela nové smlouvy na investiční úvěry a další financování označené jako udržitelné dle metodiky SG SFT ve výši 35,2 miliardy Kč (včetně úvěrů vázaných na cíle udržitelnosti – Sustainability Linked Loans – SLL). Toto financování představovalo 57 % všech nových korporátních investičních úvěrů a dalšího sledovaného financování. Většina (65 %) nově zasmluvněného udržitelného financování označeného dle SG SFT byla přínosná z environmentálního pohledu, dalších 28 % mělo přínosy v sociální oblasti a 7 % bylo strukturováno jako úvěry vázané na cíle udržitelnosti (SLL).

Nejvíce (63 % objemu) financování s pozitivním environmentálním dopadem bylo zaměřeno na energeticky úsporné budovy (nové nebo rekonstruované) či zlepšení energetické účinnosti budov. Dále byly zastoupeny projekty z oblasti obnovitelné energie – fotovoltaiky či větrné energie (12 %), nakládání s vodou a odpadními vodami (6 %), nízkoemisní mobility (6 %) a zemědělství (6 %).

Mezi úvěry s cíli v sociální oblasti šlo hlavně o projekty v sektoru sociálního bydlení – 62 %.

Vedle investičních úvěrů na udržitelné projekty poskytuje KB také:

- zelený úvěr (Green Loan) – na investice do environmentálně šetrných staveb, obnovitelných zdrojů energie, projektů v oblasti nakládání s vodou či odpady a investic do dalších aktiv, která šetří životní prostředí,
- úvěr vázaný na cíle udržitelnosti (Sustainability Linked Loan) – jde o neúčelovou půjčku spojenou s firemními cíli v oblasti

udržitelnosti. Klienti se po dobu trvání úvěru zavazují k plnění svých vybraných cílů v oblasti udržitelnosti.

KB nabízí klientům rovněž komplexní služby při vydávání zelených, sociálních nebo udržitelných dluhopisů (Green, Social, Sustainable Bonds) nebo dluhopisů vázaných na cíle udržitelnosti (Sustainability Linked Bonds). Klienti mohou uzavřít i úrokový swap vázaný na cíle v oblasti udržitelnosti (Sustainability Linked Interest Rate Swap).

SGEF

Také společnost SGEF nabízí zvýhodněné podmínky pro financování investic při splnění kritérií ESG. Objem nového financování s pozitivním vlivem od společnosti SGEF v roce 2025 dosáhl 5,1 miliardy Kč, což představuje 28 % celkové nové produkce. SGEF dále prohloubil proces hodnocení environmentálních a sociálních rizik činností klientů (ESRM).

Mezi zajímavé projekty SGEF v oblasti elektromobility patřila nabídka financování autonomních nabíjecích stanic pro nákladní vozidla a autobusy společnosti Sunaffairs s výkonem až 400 kW bez nutnosti vysokonapěťového připojení. Díky integrovanému bateriovému úložišti a možnosti napájení ze solárních panelů i běžné elektrické sítě umožňuje toto řešení cenově efektivní nabíjení i v místech s omezenou infrastrukturou.

SGEF ve spolupráci s Komerční bankou navázal rovněž vendorskou spolupráci v oblasti bateriových úložišť s českou firmou Bateria Slaný CZ, dodavatelem kompletních řešení pro akumulaci energie. Vedle financování zde SGEF nabízí i poradenství v oblasti dotací a zvýhodněné pojištění.

Fotovoltaika za korunu

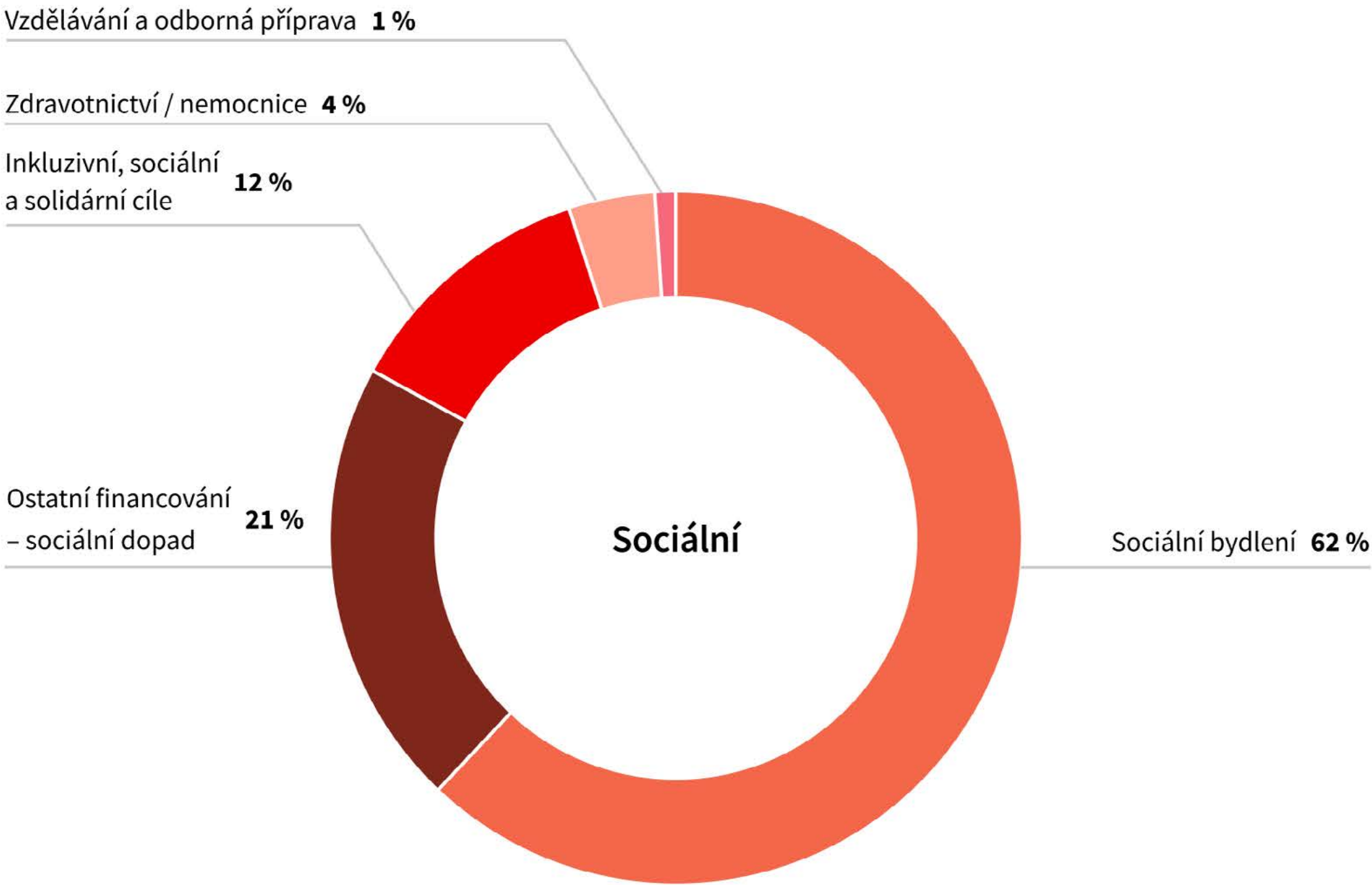
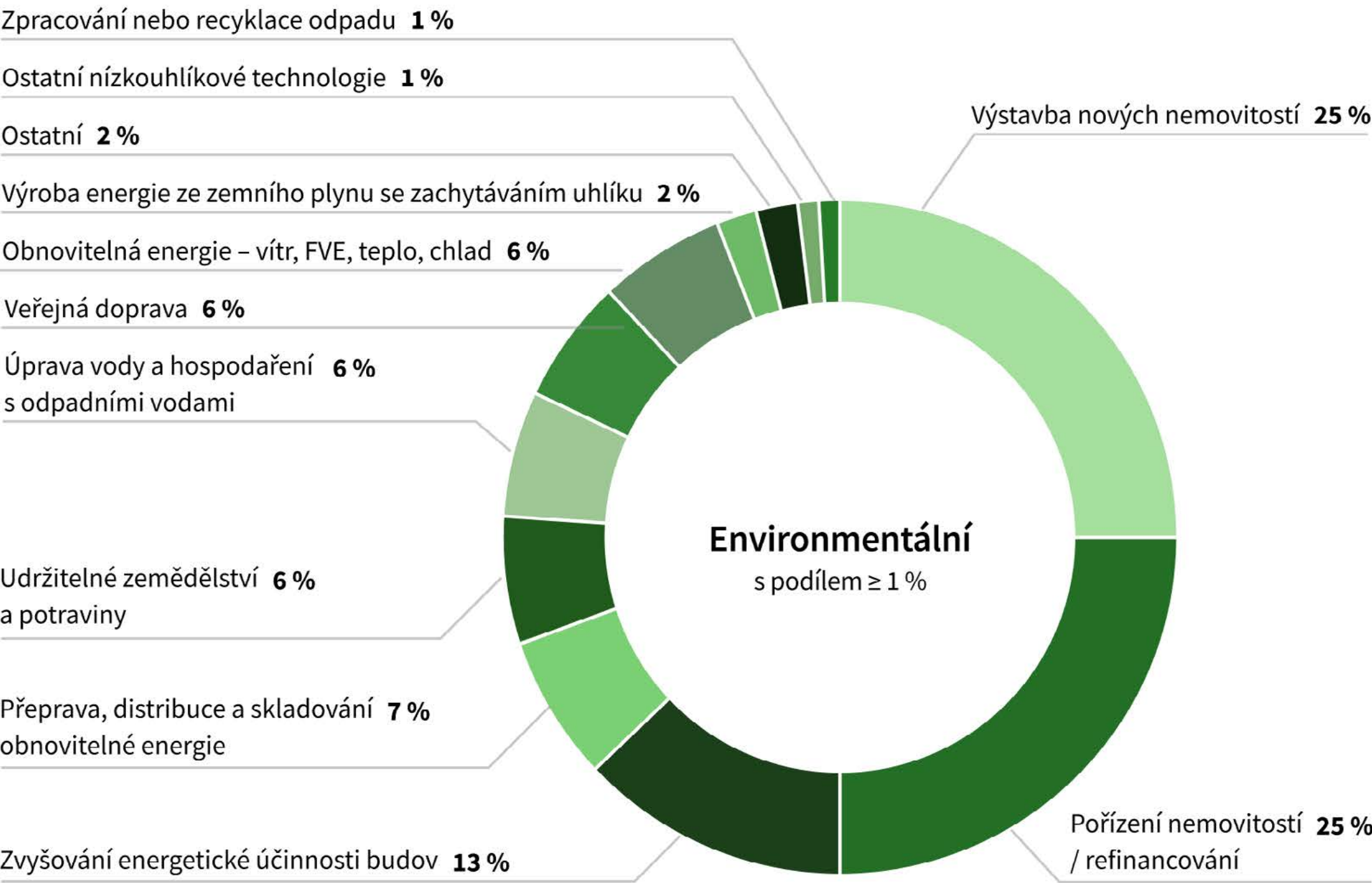
Úspěšným řešením pro klienty SGEF je produkt Fotovoltaika za korunu, připravený ve spolupráci s ČEZ ESCO. Lze jej využít pro výstavbu fotovoltaické instalace na střechy provozních budov bez jakékoli počáteční investice. SGEF financuje řešení, které naprojektuje ČEZ ESCO dle individuálních potřeb klienta. Poté ČEZ ESCO uzavře s klientem smlouvu o dodávce elektrické energie. Klient platí až za odebranou elektrickou energii dle sjednané ceny, která je srovnatelná nebo nižší než cena z distribuční sítě. V měsíční splátce je započítáno vše – financování, provoz elektrárny i pojištění celé instalace. Pro klienty se jedná o mimobilanční řešení, které nevyžaduje kapitálové výdaje ani nezvyšuje úvěrovou angažovanost.

Factoring KB

Factoring KB rozvíjí financování EPC projektů (Energy Performance Contracting), jejichž principem je využití úspor ze snížení spotřeby energie dosažených financovaným projektem na splácení investice. V roce 2025 tak financoval celkem pět nových projektů v celkovém objemu 526,2 milionu Kč. Poskytnuté dotace umožnily zvětšení rozsahu projektů.

Financování s pozitivním vlivem v roce 2025

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



Poradenství

KB EU Point

Komplexní finanční a technické poradenství poskytuje tým KB EU Point¹⁾ již od roku 2003, kdy KB jako první na trhu představila poradenství a financování dotačních projektů. Postupem času se dotační poradenské služby výrazně rozšířily také o oblasti: energetika, cirkulární ekonomika, udržitelné podnikání (ESG), finanční nástroje či zvýhodněné produkty vedoucí k financování projektů. V neposlední řadě se podařilo klientům úspěšně nabídnout program ELENA (dotace až 90 % na přípravu energeticky úsporných projektů).

ENVIROS

ENVIROS se specializuje na poskytování komplexních poradenských služeb v kombinaci se strategickým financováním. Portfolio služeb zahrnuje dotační poradenství, řešení v oblasti udržitelnosti, energetických úspor a ochrany životního prostředí, obnovitelných zdrojů energie a certifikace udržitelnosti.

V roce 2025 se ENVIROS zaměřil na rostoucí příležitosti v oblasti energetické efektivity a dekarbonizace. Klíčovým úspěchem spolupráce společností ENVIROS a KB se v roce 2025 stala implementace programu ELENA (European Local Energy Assistance), který nabízí financování přípravy projektů energetických úspor z prostředků Evropské investiční banky. ENVIROS ve spolupráci s KB poskytuje svým klientům komplexní poradenství – od identifikace úsporných opatření přes přípravu dotačních žádostí až po strukturování projektů EPC (Energy Performance Contracting).

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

²⁾ <https://www.kb.cz/cs/korporace-a-institute/vypocet-uhlikove-stopu>

³⁾ <https://www.kb.cz/cs/webinar>

Díky synergii mezi KB a ENVIROS se v roce 2025 podařilo realizovat 41 projektů v objemu 1,6 miliardy korun.

Výpočet uhlíkové stopy

V závěru roku 2024 KB zahájila spolupráci se společností Impact Metrics, díky které si malé a střední firmy mohou spočítat svou uhlíkovou stopu. Jedná se o digitální online kalkulačku,²⁾ která umožňuje vypočítat uhlíkovou stopu poměrně snadno a rychle, a to i včetně složitějších kategorií, jako je Scope 3.

Odborné webináře a vzdělávací akce

KB realizuje pro své klienty odborné semináře a webináře, které jsou veřejně dostupné a lze je zhlédnout i zpětně ze záznamu.³⁾ V roce 2025 KB odvysílala čtyři webináře na tato téma: cirkulární ekonomika, energetické úspory ve veřejném sektoru a ve firmách, kyberbezpečnost a ochrana finančních prostředků. Na webináře se zaregistrovalo více než 620 účastníků.

Programy podpory podniků a municipalit

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

Programy dostupné klientům Komerční banky

V roce 2025 Komerční banka nabízela záruky Evropského investičního fondu (EIF) v programech Evropské unie InvestEU.

Společně s EIF Komerční banka v roce 2025 poskytla zvýhodněné úvěry více než 600 podnikatelům v celkové výši 1,4 miliardy Kč.

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

Dále KB poskytla prvních 362 milionů Kč úvěrů v programu EuroGreen – zvýhodněný úvěr se zárukou EIF na projekty klientům, kteří snižují spotřebu energie či investují do využití sluneční energie, skladování energie a výroby komponent pro obnovitelné zdroje energie.

KB také zvýhodněnými úvěry podporuje firemní klienty v programu EuroEdu (vzdělávání zaměstnanců) a EuroSocial (sociální podniky na Slovensku).

V listopadu 2025 KB ve spolupráci s Evropskou investiční bankou znovu otevřela program EuroPremium, ve kterém mohou podniky do 3 000 zaměstnanců získat nižší úrokovou sazbu o 0,15 % p. a. u investičních úvěrů. Součástí programu je také zvýhodnění projektů s příznivým vlivem na klima.

Program ELENA (European Local Energy Assistance) je tříletý (do roku 2027) program financovaný Evropskou investiční bankou. Je určen pro střední a větší podniky do 3 000 zaměstnanců a pro veřejnou správu bez omezení. Od roku 2024 Komerční banka v rámci programu ELENA nabízí 90% slevu na poradenství a přípravu žádosti o dotaci pro programy energetických úspor. Mezi podporované

projekty patří zejména investice do snížení energetické náročnosti stávajících budov a zvýšení energetické účinnosti ve výrobních a technologických procesech.

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

Programy dostupné klientům SGEF

SGEF aktivně spolupracuje s evropskými i národními institucemi na podpoře malých a středních podniků v České republice a na Slovensku.

V rámci programu InvestEU poskytl Evropský investiční fond záruku na nové úvěry v objemu 20 milionů eur, směřující do oblasti

udržitelnosti a určené podnikům do 500 zaměstnanců. Program by měl být přínosem pro přibližně 100 firem. Smlouva byla podepsána v červnu 2025. SGEF tým naplňuje ambici posilovat svou pozici v segmentu financování udržitelných investic.

Rozvojová banka Rady Evropy a SGEF podepsaly v prosinci 2025 smlouvu o úvěru ve výši 150 milionů eur s cílem poskytnout českým a slovenským podnikům nové financování se zvýhodněnou úrokovou sazbou. Většina finančních prostředků je vyčleněna pro malé a střední podniky do 250 zaměstnanců. Finanční prostředky jsou primárně určeny na projekty v oblasti udržitelnosti, podporu přechodových regionů a rozvoj měst, venkova i regionů.

V dlouhodobém partnerství s Národní rozvojovou bankou SGEF podporuje financování investic do strojů a zařízení prostřednictvím

programů EXPANZE a Úspory energie, které podnikatelům umožňují získat zvýhodněné úvěry s možností odkladu splátek jistiny. V roce 2025 SGEF toto partnerství dále prohluboval a podílel se na přípravě nového programu EXPANZE z operačního programu EU Technologie a aplikace pro konkurenceschopnost.

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

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

¹⁾ <https://www.nastartujtese.cz/>

Sponzoring a partnerské aktivity

V roce 2025 Komerční banka dále rozvíjela své aktivity v oblasti partnerství v ledním hokeji, kde pokračuje ve spolupráci s Českým svazem ledního hokeje i s Extraligou ledního hokeje. KB se opět objevila u úspěchu české reprezentace U20, která tentokrát získala stříbrnou medaili na Mistrovství světa juniorů v USA. Součástí spolupráce zůstávají vzdělávací programy zaměřené na finanční gramotnost a kyberbezpečnost mladých hokejistů. Rok 2025 zároveň přinesl spuštění projektu Karta fanouška, nové produktové platformy posilující pozici KB jako „banky českého hokeje“ a nabízející fanouškům unikátní výhody a soutěže pro ještě lepší zážitek z hokeje.

V esportu Banka dále posilovala svou roli v rychle rostoucím ekosystému gamingu. Klíčovou novinkou roku 2025 byla spolupráce s výrazným českým streamerem Agraelem, který se stal prvním influencerem v ČR s vlastním designem platební karty. Tento motiv se okamžitě zařadil mezi nejpopulárnější karetní designy a výrazně podpořil komunikaci KB směrem k mladým hráčům. Banka k tomu rozvíjela i další komunitní a marketingové projekty v oblasti esportu.

V rámci dlouhodobé angažovanosti v oblasti kultury a společenské odpovědnosti KB podporuje významné instituce a projekty, mezi něž

patří Národní galerie Praha, Zoo Praha, Zoo Ostrava, PKF – Prague Philharmonia a Festival francouzského filmu.

V roce 2025 bylo završeno dlouholeté sponzorské partnerství KB s úspěšným hudebním festivalem Rock for People.

Dobrovolnictví, charitativní činnost

Solidarita a chuť pomáhat patří mezi pevné součásti firemní kultury Komerční banky. Účast na dobrovolných aktivitách umožňuje zaměstnancům využít své schopnosti, čas i energii ve prospěch komunity a zároveň posiluje jejich vztah k hodnotám, které KB sdílí.

Jako součást podpory společensky odpovědných aktivit KB, Nadace KB nebo jiných organizací v neziskových, charitativních, zdravotních nebo sociálních oblastech mohou zaměstnanci čerpat v průběhu kalendářního roku 1 den pracovního volna s náhradou mzdy. Tato iniciativa umožňuje každému najít aktivitu podle svých hodnot, a posílit tak společně vytvářený pozitivní dopad. V roce 2025 využilo

dobrovolnický den 955 zaměstnanců, což je výrazný nárůst oproti předchozímu roku.

Zaměstnanci se zapojují do široké škály aktivit, nejčastěji ve spolupráci s partnerskými organizacemi Nadace KB. Působí jako bankéři ve školách, kde předávají finanční znalosti mladé generaci, pomáhají s environmentálními projekty, například sázením stromů či úklidem veřejných prostranství, podporují charitativní a sociální služby nebo se věnují dobrovolnictví podle vlastní volby.

V roce 2025 se mnoho zaměstnanců společností Skupiny KB připojilo k celosvětové výzvě skupiny Société Générale „Move for

Oceans“. Cílem iniciativy bylo prostřednictvím sportovních aktivit zaměstnanců sbírat body na podporu projektů zaměřených na ochranu vodních zdrojů. V České republice byl podpořen projekt obnovy lesních tůň v přírodním parku Velké Popovice. Zúčastnili se i zaměstnanci na Slovensku.

Zaměstnanci Skupiny se zúčastnili i řady dalších akcí, včetně kampaně Do práce na kole, cyklojízdy pro Nadaci KB a dalších aktivit.

Nadace Komerční banky

Nadace Komerční banky dlouhodobě podporuje projekty, které pomáhají zranitelným mladým lidem získat dovednosti a sebevědomí potřebné pro samostatný život.¹⁾

V roce 2025 rozdělila Nadace KB významné prostředky v oblasti vzdělávání, přičemž klíčovým krokem bylo spuštění programu Nablízku, který umožňuje dětem a mladým lidem z dětských domovů navazovat stabilní a podpůrné vztahy s dospělými. Program vzniká ve spolupráci s odbornými organizacemi a aktivně se do něj zapojují i zaměstnanci Skupiny KB.

Ve spolupráci s Komerční pojišťovnou přispěla Nadace KB na projekt Patron pod záštitou Ligy otevřených mužů, který pomáhá mladým lidem z dětských domovů začlenit se do společnosti a připravit se na samostatný život. Dalším podpořeným projektem pod záštitou organizací Dejme dětem šanci o.p.s. a Spolu dětem o.p.s. byly víkendové pobyty dětí zaměřené na rozvoj praktických dovedností potřebných pro samostatný život mimo dětský domov.

V oblasti kultury Nadace KB dlouhodobě podporuje orchestrální akademii i mladé hudební talenty PKF – Prague Philharmonia a spolu s tím projekty, které zpřístupňují klasickou hudbu široké veřejnosti.

Významnou součástí činnosti Nadace KB je také ochrana životního prostředí. Ve spolupráci s Nadací Partnerství podporuje výsadbu stromů, obnovu krajiny i další iniciativy, které přispívají k udržitelnosti a ekologické transformaci.

Další prostředky věnovala Nadace KB na ostatní projekty a mimořádnou podporu, včetně pomoci zaměstnancům v náročných životních situacích.

V Bance i v dceřiných společnostech probíhá každoročně také řada tematických sbírek.

¹⁾ Výroční zprávy Nadace KB jsou k dispozici na <https://www.kb.cz/cs/nadace-kb/o-nadaci#tab-2-Vyrocní-zpravy>.

Obchodní výkonnost

Úvěry klientům

Úvěry klientů – hrubý objem (mld. Kč)*	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Hrubá výše úvěrů klientům Skupiny KB	905,8	848,3
KB – celkové úvěrové portfolio	779,9	723,8
– úvěry občanům	339,8	318,4
– objem hypoték	307,7	286,6
– objem spotřebitelských úvěrů a ostatních úvěrů	32,1	31,8
– úvěry podnikatelům a malým podnikům	42,2	40,3
– úvěry podnikům a municipalitám	129,4	123,6
– úvěry velkým podnikům a ostatní úvěry**	268,5	241,6
Modrá pyramida – celkové úvěrové portfolio	98,8	97,6
ESSOX (skupina) – celkové úvěrové portfolio	21,5	21,3
Factoring KB – celkové úvěrové portfolio	14,6	12,7
SGEF – celkové úvěrové portfolio	38,8	36,6
BASTION – celkové úvěrové portfolio	1,6	1,8
Konsolidační a jiné úpravy	-49,4	-45,6

* Po vyloučení Ostatních pohledávek za klienty a repo operací s klienty, se zahrnutím dluhopisů vydaných korporátními klienty KB.
** Včetně úvěrů poskytnutých pobočkou KB Slovensko.

Celkový hrubý objem úvěrů vzrostl meziročně o 6,8 % na 905,8 miliardy Kč¹⁾.

Úvěry občanům: celkový objem úvěrů na bydlení vzrostl meziročně o 5,8 %. V rámci toho zůstatky hypotečních úvěrů občanům stouply o 7,4 % na 307,7 miliardy Kč a úvěrové portfolio Modré pyramidy

vzrostlo o 1,2 %, na 98,8 miliardy Kč. Nová produkce úvěrů na bydlení byla ve srovnání s předchozím rokem vyšší o 56,9 %, když dosáhla 76,4 miliardy Kč. Objem spotřebitelských úvěrů poskytovaných Skupinou KB (Bankou a společnostmi skupiny ESSOX v České republice a na Slovensku) vzrostl o 0,6 % na 39,4 miliardy Kč.

Celkový objem úvěrů poskytnutých Skupinou KB podnikům a ostatních úvěrů byl meziročně vyšší o 8,2 % a dosáhl 459,9 miliardy Kč. Růst úvěrů podnikům byl rychlejší v kategorii provozního financování, neboť poptávku po investičních úvěrech nadále ovlivňovala globální ekonomická nejistota a také vyšší podíl financování investičních projektů klientů prostřednictvím emise dluhopisů. Úvěry malým podnikům vzrostly o 5,0 % na 50,3 miliardy Kč. Celkové úvěry poskytnuté KB středním a velkým podnikům a ostatním klientům v České republice a na Slovensku²⁾ se meziročně zvýšily o 8,9 % na 370,7 miliardy Kč. Úvěrové a leasingové financování společností SGEF ve výši 38,8 miliardy Kč bylo meziročně vyšší o 6,2 %.

¹⁾ Včetně dluhopisů vydaných klienty KB a držených Bankou a bez reverzních repo operací s klienty. Objem včetně reverzních repo operací stoupl o 6,8 % na 905,8 miliardy Kč.
²⁾ Včetně financování od společnosti Factoring KB a financování prodejců aut od ESSOX Group.

Vklady a aktiva klientů ve správě

Životního pojištění v Komerční pojišťovně byly meziročně vyšší o 4,7 % a činily 48,2 miliardy Kč.

Závazky vůči klientům a aktiva ve správě (mld. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Vklady Skupiny KB*	1 088,8	1 029,5
KB vklady	1 044,2	979,8
– občané	356,4	341,4
– podnikatelé a malé podniky	250,2	243,0
– středně velké podniky a municipality	291,5	276,0
– velké podniky a ostatní vklady**	146,0	119,4
Modrá pyramida – stavební spoření	44,7	50,4
ESSOX	0,1	0,1
Factoring KB	1,2	0,7
Konsolidační a jiné úpravy	-1,5	-1,5
Nebankovní aktiva ve správě	293,9	278,7
Aktiva ve správě v podílových fondech***	168,3	158,9
Klientská aktiva spravovaná KB Penzijní společností	77,3	73,7
Technické rezervy životního pojištění Komerční pojišťovny****	48,2	46,1

- * S vyloučením repo operací s klienty.
- ** Včetně depozit v pobočce KB Slovensko.
- *** Aktiva klientů Skupiny obhospodařovaná správci mimo Skupinu.
- **** KP je konsolidovaná ekvivalenční metodou.

Celkový objem vkladů ve Skupině KB stoupl meziročně o 5,8 % na 1 088,8 miliardy Kč¹⁾. V rámci celkové depozitní báze objemy na běžných účtech klesly o -5,9 %.

Vklady v Komerční bance od individuálních klientů meziročně narostly o 4,4 % na 356,4 miliardy Kč. Depozita v Modré pyramidě

se snížila o -11,2 % na 44,7 miliardy Kč. Vklady korporátních a podnikatelských klientů stouply o 7,9 % na 680,7 miliardy Kč.

Objemy investic klientů Skupiny KB v podílových fondech vzrostly o 5,9 % na 168,3 miliardy Kč. Klientská aktiva ve správě KB Penzijní společnosti vzrostla o 4,9 % na 77,3 miliardy Kč. Technické rezervy

Likvidita Skupiny vyjádřená poměrem čistých úvěrů²⁾ a depozit (bez repo operací s klienty, ale včetně dluhopisů vydaných klienty Banky a držených KB) činila 83,1 %. Míra krytí likvidity Skupiny (LCR) činila 159 % a ukazatel čistého stabilního financování (NSFR) byl 130 %, což je v obou případech výrazně nad regulačním limitem 100 %.

¹⁾ S vyloučením kolísavých repo operací s klienty. Celkový objem „Závazků vůči klientům“ stoupl o 4,0 % na 1 221,0 miliardy Kč.
²⁾ Hrubá výše úvěrů snižovaná o objem opravných položek.

Platební styk

Komerční banka (pouze Banka)	2025	2024	Meziroční změna
Počet platebních karet v oběhu	1 883 000	1 827 000	3,1 %
– debetní karty	1 652 000	1 601 000	3,2 %
– kreditní karty	231 000	226 000	2,2 %

Hotovostní platební styk

Rok 2025 byl pro Komerční banku ve znamení prohlubování dalšího rozvoje udržitelných a moderních technologií a postupů v oblasti hotovostního platebního styku. KB pokračovala ve spolupráci s MONETA Money Bank, Air Bank a UniCredit Bank v provozu sdílené bankomatové sítě. Tato spolupráce umožňuje šetřit náklady, zejména postupným odstraňováním tzv. duplicitních bankomatů (např. v nákupních centrech stojí více bankomatů vedle sebe), a naše spolupráce ve sdílení dovoluje, aby tu byl k dispozici pouze jeden, případně dva bankomaty podle dosavadního vytížení. Takto uvolněné přístroje se zpravidla používají k umístění do lokalit, kde doposud bankomat chyběl (např. menší obce apod.), nebo jako obměna za dosluhující stroje. V uplynulém roce tak KB odstranila nadbytečné bankomaty z 15 míst, aby je následně použila v 5 menších obcích a pro obměny starších typů bankomatů. Od začátku spolupráce rámované aliancí čtyř bank – viz www.sdilenybankomat.cz – tak bylo umístěno bezmála 120 přístrojů do nových lokalit, především menších obcí, pro naplňování jednoho z cílů aliance, tedy zvýšení přístupu obyvatel k hotovosti v těchto oblastech.

Na konci roku 2025 měli klienti aliančních bank k dispozici celkem 1 941 bankomatů umožňujících výběr hotovosti, z nichž na 811 bankomatech mohli využívat vklady bankovek české měny, a to

za stejných podmínek stanovených a garantovaných bankou, jejíž jsou klienty. Na začátku roku 2026 se ke službě sdílení vkladů připojila také UniCredit Bank, a počet vkladových sdílených bankomatů se tak rozšířil o dalších zhruba 140 přístrojů.

V roce 2025 využili klienti aliančních bank síť bankomatů KB k více než 3 milionům výběrů v hodnotě 17 miliard Kč, zatímco klienti Komerční banky uskutečnili prostřednictvím bankomatů partnerských bank téměř 2 miliony výběrů v objemu přibližně 12 miliard Kč – potvrzujeme tak sílu spolupráce a pohodlí pro všechny naše zákazníky.

Instalacemi do menších obcí se dostupnost hotovosti od začátku sdílení bankomatů zvýšila pro dalších cca 400 obcí, které nyní mají sdílený bankomat dostupný ve vzdálenosti menší než 5 km, což představuje potenciál dalších cca 600 tisíc obyvatel (tedy cca 6 % populace ČR).

KB modernizací své flotily 757 bankomatů dosáhla ke konci roku 2025 dalšího významného milníku, takže všech 493 jejích přístrojů přijímajících vklady již umožňuje tzv. recyklaci bankovek, což zvyšuje efektivitu provozu bankomatů a snižuje uhlíkovou stopu, neboť se tím snižuje frekvence dotací bankomatů. Současně bylo dosaženo

vyššího standardu technického vybavení, takže všechny bankomaty KB jsou již vybavené bezkontaktní čtečkou platebních karet.

Průměrná částka vkladu realizovaná prostřednictvím bankomatu KB se pohybovala v hodnotě přes 24 tisíc Kč. Počet vkladových transakcí do ATM KB se meziročně zvýšil částečně díky sdílení zhruba o více než 600 tisíc na 4,9 milionu transakcí.

Podíl bankomatů na hotovostních transakcích zaznamenal v KB v roce 2025 další nárůst, když dosáhl 96% podílu na počtu všech klientských hotovostních operací v KB (výběry + vklady).

V rámci pokračující optimalizace pobočkové sítě KB mohli klienti v průběhu roku 2025 využít nabídku hotovostních služeb KB ve 103 z celkem 185 retailových poboček na území ČR, které nabízely pokladní a směnárenské služby, a dále ve vybraných 59 bezhotovostních pobočkách oprávněných přijímat tržby klientů formou hotovostních vkladů v uzavřených obalech.

Bezhotovostní platební styk

Banka v uplynulém roce zaznamenala u tuzemských plateb meziroční nárůst ve výši 3 %. Zahraniční SEPA platby meziročně vrostly o 5 %. Ostatní zahraniční platby zaznamenaly v loňském roce růst o 9 %.



Klienti využívající aplikaci KB+ v ní mohli nově uložit tuzemské, SEPA a zahraniční platby k autorizaci a hromadně je autorizovat. Možnost využití QR kódu byla rozšířena i o internetové bankovníctví. Zahraniční platby mohou klienti od roku 2025 odesílat také na účty ve formátu BBAN, jejich zpoplatnění je stanoveno na základě využívaného tarifu služeb v KB+. KB přizpůsobila platební funkčnosti pro účty nerezidentů a připravila platební systémy na ukončení používání bulharského leva, protože Bulharsko od 1. ledna 2026 přijalo společnou evropskou měnu euro.

Významným zlepšením pro klienty bylo také rozšíření a zpřesnění filtrování v přehledu transakcí, které reflektovalo potřeby řady klientů. Klient v KB+ může tak nyní vyhledávat podle variabilního symbolu, data, částky či typu transakce. Tato vylepšení zvyšují přehlednost a usnadňují práci s transakční historií, což je klíčové zejména pro klienty s vyšším počtem operací.

V uplynulém roce 2025 se Banka také zaměřila na rozšiřování nabídky platebních produktů určených pro klienty ze segmentu Small and medium business, tj. fyzické osoby podnikající a právnické osoby, které využívají pokročilé nástroje pro správu firemních financí a platebního styku v KB+.

Mezi nejvýznamnější dodávky patřilo zpřístupnění funkcionalit Dávkové platby a Export účetních dat, které byly nově zpřístupněny všem klientům z řad podnikajících fyzických osob a právnických osob. Klienti a jejich disponenti tak mohou v KB+ jednoduše stahovat účetní data pro následné zpracování v účetních a ERP systémech ve formátech Kompatibilní média a BEST KB a zároveň importovat domácí nekonverzní platby ve formátu Kompatibilní média a BEST KB.

Tímto krokem se KB+ postupně posouvá k plné obsluze klientů segmentu Small and medium business, kteří řeší firemní finance komplexně a vyžadují vysoce efektivní nástroje pro každodenní řízení platebního styku. Zavedené služby významně přispívají ke zjednodušení a zefektivnění práce v prostředí KB+.

V roce 2025 Komerční banka aktivně poskytovala PSD2 API služby prostřednictvím 53 licencovaných subjektů, tj. třetích stran, z toho bylo 35 platebních institucí (fintech společností) a 18 bank. Za rok 2025 KB z platebních účtů klientů odbavila více než 239 milionů požadavků zaslaných přes PSD2 API rozhraní a zpracovala platby v celkové hodnotě převyšující 5,3 miliardy korun. V oblasti business služby Dávkové odesílání plateb přes API zpracovala KB v roce 2025 platby v hodnotě 33,9 miliardy korun (to představuje meziroční nárůst téměř o 126 %).

Na začátku roku 2025 byla úspěšně spuštěna druhá instance systému Payment Hub pro pobočku Komerční banky na Slovensku pro proces zpracování příchozích okamžitých SEPA plateb. Tento krok umožnil klientům Komerční banky na Slovensku jejich příjem již zkraje ledna 2025. Na konci roku 2025 tvořily příchozí okamžité SEPA platby již 40 % všech příchozích SEPA plateb.

V listopadu byla instance systému Payment Hub pro pobočku Komerční banky na Slovensku rozšířena také o proces zpracování odchozích okamžitých SEPA plateb, a to bez ohledu na způsob zadání klientem – prostřednictvím online formuláře, dávkového importu či nepřímého platebního příkazu od jiného poskytovatele.

Rok 2026 bude ve znamení příprav na zavedení příchozích okamžitých SEPA plateb pro všechny klienty Komerční banky v České republice, spuštění se plánuje ke konci roku.

Paralelně probíhalo v roce 2025 napojování dalších systémů na Payment Hub, zejména pro zpracování interních platebních transakcí a vypořádání finančních operací klientů. Součástí rozvoje roku 2025 byla také implementace hodnocení rizikovosti klienta z pohledu geografického rizika.

V průběhu roku 2025 Komerční banka rovněž analyzovala a začala implementovat vysílání příkazů k inkasu pro klienty KB+ a jejich následné zpracování, jejichž dokončení a produkční nasazení se plánuje během roku 2026.

Pro nadnárodní klienty Banka v rámci služby Global Transaction Banking zavedla generování XML výpisů bez pohybu a rozdělování XML výpisů při velkém rozsahu nebo počtu položek.

Platební karty

U karetních transakcí provedených kartami KB v roce 2025 trvá dlouhodobý trend růstu počtů i objemů. Meziročně se počet transakcí zvýšil o 6 % a objem o 5 %. Nejdynamičtěji nadále rostla oblast internetových transakcí, kde jsou meziroční nárůsty dvouciferné.

Stále trvá naprostá dominance bezkontaktního placení i zvyšující se trend plateb chytrými zařízeními, který již dosáhl téměř 50% podílu na všech karetních transakcích. KB klientům nově nabídla možnost platit nejen mobilním telefonem a hodinkami, ale i prsteny, náramky a dalšími nositelnými zařízeními.

I přes další nárůst karetních transakcí probíhalo jejich zpracování Bankou zcela hladce a bez jakýchkoli zásadních problémů, primárně díky dlouhodobým investicím Banky do oblasti klíčových bankovních systémů.



I během roku 2025 jsme klientům nabídli nové designy platebních karet, které jsou v rámci ČR zcela unikátní – speciální hokejový design, unikátní studentské designy i další exkluzivní designy tvořené společně s partnery KB. Nově klientům tyto designy zobrazujeme v rámci jejich chytrých zařízení (mobilních telefonů a hodinek).

V rámci zkvalitňování služeb jsme začali v aplikaci nabízet klientům možnost jednoduché aktivace karty do Click to Pay pro bezpečné a jednoduché nakupování kartou na internetu. Klienti mají nově rovněž možnost zobrazit si detailní informace o kartě a provést aktivaci karty několika kliknutími v aplikaci.

Pro nejvýznamnější retailové klienty Banka začala nabízet prestižní debetní kartu Infinite.

V roce 2025 byla podepsána smlouva mezi KB a společností Worldline o prodloužení pokračování aliance pro akceptaci platebních karet, která i nadále nabízí fyzické terminály pod značkou KB SmartPay a řešení pro internetové platby pod značkou GoPay. Došlo také k prodloužení nabídky KB v projektu Česko platí kartou, kdy KB SmartPay a GoPay nabízejí i nadále nejdelší bezplatné období na trhu – terminál, včetně terminálu v mobilu PayPhone (pro Apple i Android), nebo platební bránu GoPay zdarma na 12 měsíců. V roce 2025 byla možnost podat si žádost o terminál/platební bránu rozšířena i na místa KB Poradenství.

V roce 2025 byla rozšířena nabídka Android terminálů (kromě terminálů Saturn mohou klienti požádat i o Axiom). Byl představen koncept chytrých terminálů, který umožňuje klientům nahrávat si do terminálů vlastní aplikace či využívat předdefinované funkcionality, jako např. Split bill (možnost rozdělení účtu v restauraci). Současně probíhalo rozšiřování sítě obchodníků s terminály v mobilu (dostupné pro iOS a Android).

Počet klientů aliance se meziročně příliš nezměnil (cca. 47 tisíc) a v tomto ohledu zůstává aliance největším poskytovatelem služeb na českém trhu. Počty a objemy transakcí vzrostly v roce 2025 o 5 %.

Investiční bankovnictví

Rok 2025 znamenal další růst v počtu aktivních klientů a dosažení skvělých finančních výsledků, a to zejména v oblasti obchodů s klienty. Rostoucí aktivita klientů byla nejvíce patrná u elektronických obchodních platforem a sofistikovaných řešení měnového zajištění pro středně velké korporátní klienty. V oblasti úrokového zajištění se nejvíce dařilo v segmentu velkých korporací. Dalším milníkem roku 2025 bylo dokončení významného IT transformačního procesu.

Struktura výnosů Tradingu byla v roce 2025 podobná jako v roce předchozím. Silný vývoj v oblasti měnového zajištění se udržoval v průběhu celého roku, a to i přes posilující trend domácí měny. Oproti tomu na trhu úrokových sazeb převládala nejistota a spolu s obavami z dalšího snižování základních úrokových sazeb domácí,

ale i světových centrálních bank zejména v letním období způsobily pokles aktivity na mezibankovním trhu. Obecná vyšší a stoupající úroveň sazeb úrokových swapů udržovala úrokové zajištění ve vyčkávacím módu. Stejně jako v předchozím roce 2024 i v 2025 přetrvával zájem o obchodování se státními dluhopisy, zejména ze strany zahraničních klientů v posledních měsících roku.

Obchody s klienty byly v roce 2025 významně ovlivněny vývojem ekonomického prostředí. Ten se následně odrážel nejen ve vývoji hlavního světového měnového páru eura vůči americkému dolaru, ale i v obecně zvýšené volatilitě na finančních trzích. Hlavní domácí měnový pár české koruny vůči euru se prakticky po celý rok pohyboval v trendu posilující koruny a k ustálení došlo až v posledních měsících roku. Eurové a české úrokové sazby

zaznamenaly od dubna vytrvalý růst a ke korekci, zejména českých sazeb, došlo až v samotném závěru roku. Pozitivně působilo postupné ožívování domácí ekonomiky podpořené uvolněním domácí a zahraniční měnové politiky. V konečném důsledku tak došlo k meziročnímu zvýšení míry investic nefinančních podniků. Silnější investiční aktivita se pak odrazila i ve vyšší emisní aktivitě v oblasti dluhopisů. Popsané ekonomické dění a s ním spojený vývoj na finančních trzích ovlivňovaly chování a rozhodování klientů v oblasti měnového a úrokového zajištění.

Zvyšující se očekávání snižování sazeb centrálních bank v Evropě a USA na začátku roku 2025 podpořilo odliv prostředků z peněžního trhu do nástrojů s delšími splatnostmi a možností vyšších výnosů. Stupňující se nejistá geopolitická situace nicméně tuto dynamiku



postupně snižovala. Výrazné přecenění sazeb v dubnu vlivem zavádění amerických cel a zvýšené nejistoty poté tento trend zpomalilo a přispělo k rotaci směrem k bezpečnějším a likvidnějším aktivům. V dalším průběhu roku přetrvával trend nárůstu úrokových sazeb s delší splatností, zejména v Evropě v souvislosti s uvolněnou fiskální politikou. To se odrazilo ve stabilní poptávce po nástrojích

peněžního trhu a nižší preferenci nástrojů s delší dobou splatnosti. Tato snížená poptávka po nástrojích s delší dobou splatnosti se projevila postupným růstem úrovně výnosů. Vysoká míra úspor domácností vytvořila základ pro silnou aktivitu institucionálních klientů. Kontinuální růst majetku ve správě domácích fondů se projevil ve zvýšené aktivitě nejen v oblasti klasických produktů

sekundárního trhu investičního bankovníctví, ale i na trhu primárních emisí dluhopisů denominovaných v české koruně. Institucionální klienti u těchto emisí preferovali instrumenty, které splňovaly požadavky na udržitelné dluhopisy. Zmíněná míra úspor domácností se také projevila v segmentu privátního bankovníctví v silné poptávce po strukturovaných produktech.

Privátní bankovníctví

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

Služby Privátního bankovníctví KB zahrnují zejména aktivní správu portfolií, kompletní bankovní servis, individuální úvěry pro financování privátních projektů a potřeb klientů, investice do fondů kvalifikovaných investorů a klubových transakcí (realitní a private equity fondy), investice do korporátních dluhopisů, asistenci při prodeji firem, služby pro svěřenské fondy a další instrumenty mezigeneračního plánování.

V roce 2025 Privátní bankovníctví KB navázalo na dlouhodobé nadprůměrné výsledky ve správě privátních portfolií a u všech investičních profilů (konzervativního, balancovaného a dynamického) překonalo výkonnost tržních benchmarků.

I tento rok úvěrování klientů privátního bankovníctví prostřednictvím individuálních úvěrových struktur pro fyzické osoby a jejich privátní

společnosti dosáhlo dvouciferného růstu. Privátní bankovníctví KB je schopno financovat potřeby svých klientů napříč celým trhem z pohledu různých účelů financování, a to i mimo Českou republiku.

V roce 2025 Privátní bankovníctví KB připravilo několik odborných klientských seminářů. Uskutečnil se také seminář v rámci NextGen Academy určený pro rodinné příslušníky klientů, kteří se postupně připravují na zapojení do správy rodinného majetku. Program zaměřený na vzdělávání a odpovědný přístup při správě rodinného majetku patří k službám pro významné klienty Privátního bankovníctví KB.

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

Privátní bankovníctví KB získalo 3. místo v kategorii Privátní banka roku v soutěži Mastercard Banka roku. Banka si tohoto ocenění váží, neboť potvrzuje silnou pozici Komerční banky na trhu a kvalitu služeb jejího privátního bankovníctví.

Ostatní specializované finanční služby

Financování obchodu (trade finance)

KB potvrdila svou tradičně silnou pozici v oblasti poskytování služeb obchodního financování korporátním klientům. Banka zaznamenala významný nárůst objemu nově uzavřených obchodů, přičemž nejdynamičtěji rostl segment bankovních záruk, a to dvouciferným tempem. Zvýšení objemů zaznamenala Banka napříč všemi korporátními segmenty, přičemž tahounem růstu byl zejména segment velkých firem.

KB si nadále udržela vysoký stupeň digitalizace. Klienti prostřednictvím online portálu Trade & Finance OnLine podali téměř 100 % všech žádostí o akreditivy a téměř 85 % žádostí o bankovní záruky. Současně Banka v průběhu roku realizovala dílčí funkční úpravy portálu Trade & Finance OnLine, jejichž cílem bylo další zvýšení uživatelského komfortu klientů. Banka na straně svých back-endových systémů úspěšně nasadila úpravy, které umožňují zasílání vybraných swiftových zpráv ve formátech MX dle standardu ISO 20022.

Od třetího čtvrtletí 2025 pak KB systematicky využívá nástroje umělé inteligence, konkrétně technologie z oblasti zpracování přirozeného jazyka, včetně rozpoznávání pojmenovaných entit založeného na metodách strojového učení, a automatizované identifikace a klasifikace klíčových informací v dokumentech pro účely compliance kontroly trade finance obchodů.

Správa hotovosti (cash management)

V roce 2025 pokračoval zvýšený zájem klientů o zavádění platebních systémů umožňujících přímou komunikaci mezi účetním systémem klienta a bankovními servery, tzv. řešení Host to Host. KB je schopna

tyto služby poskytovat ve spolupráci se Sociétés Générale ve vysoké kvalitě a řadí se mezi přední poskytovatele těchto řešení na trhu.

Vedle již provozovaných systémů SFTP a SwiftNet KB rozšířila nabídku o další nástroj typu Host to Host, konkrétně protokol EBICS, který je rozšířen zejména v německy mluvící obchodních komunitách. V roce 2025 Banka rovněž uvedla do standardního provozu další alternativu digitální komunikace klient–banka–klient, a to API rozhraní. Ke konci roku tento produkt aktivně využívaly již tisíce klientů.

V roce 2026 se Banka zaměří na další technologickou modernizaci API komunikace s cílem dosáhnout maximální úrovně poskytovaných služeb klientům.

Správa investičních nástrojů (custody)

Banka zaznamenala v oblasti správy cenných papírů růst klientských aktiv (+15 % meziročně) a nárůst počtu klientských instrukcí k vypořádání. K výrazným nárůstům došlo zejména na trzích západní i jižní Evropy a USA. Na českém trhu byl nárůst klientských aktiv proti minulosti výraznější především v oblasti dluhových instrumentů, kde si stále významný podíl udržují pokladniční poukázky České národní banky.

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

Depozitář

Depozitář KB dlouhodobě rozvíjí a prohlubuje spolupráci s investičními a penzijními společnostmi i samosprávnými fondy. Služba prochází kontinuální řadou změn, aby uspokojila rostoucí nároky klientů. V průběhu roku 2025 KB nadále pokračovala v rozvoji automatizace procesů, která vede k vyšší efektivitě a snížení rizik spojených s funkcí depozitáře. Banka flexibilně reaguje na měnící se potřeby klientů a rozšiřování jejich portfolia.

Finanční výkonnost

Výkaz zisku a ztráty

Čisté bankovní výnosy Skupiny KB dosáhly 36 857 milionů Kč, a byly tak vyšší o 0,2 % ve srovnání s rokem 2024.

Čisté úrokové výnosy vzrostly o 2,2 % na 25 845 milionů Kč.

K růstu přispěl zejména nárůst objemu poskytnutých úvěrů a přijatých vkladů klientů. Naopak negativní vliv mělo rozhodnutí České národní banky s účinností od ledna 2025 zdvojnásobit výši povinných minimálních rezerv, které musí banky u ČNB ukládat bez úročení. Průměrná úroková rozpětí u úvěrů byla stabilní, s výjimkou mírného poklesu u spotřebitelských úvěrů. Výnosy z reinvestice vkladů pozitivně ovlivnily vyšší průměrné tržní úrokové sazby. Čistá úroková marže za dvanáct měsíců roku 2025, počítaná jako poměr čistých úrokových výnosů k úročeným aktivům vykázaným v rozvaze, dosáhla 1,72 %, což je o 2 bazické body níže než v roce 2024.

Čistý výnos z poplatků a provizí poklesl o -4,6 % na 6 954 milionů Kč. Ačkoli celkové počty plateb uskutečněných klienty rostly, příjem z poplatků za transakce poklesl, protože většina transakcí je nyní zahrnuta v tarifech KB+. Poplatky z depozitních produktů byly podpořeny postupně rostoucím podílem klientů, kteří si v KB+ zvolili vyšší tarify služeb. Naopak negativní vliv měl pokles počtu smluv o stavebním spoření. Celkové výnosy z úvěrových

služeb mírně poklesly, v tom mírný pokles zaznamenaly čisté poplatky za kreditní karty, kontokorenty a úvěry malým podnikům a podnikatelům, zatímco poplatkové příjmy ze spotřebitelského financování mírně stouply. Příjmy z poplatků z křížového prodeje byly meziročně nižší, a to navzdory vyššímu objemu spravovaných aktiv v podílových fondech, životním pojištění a penzijních fondech, protože v předchozím roce byly generovány vyšší výkonnostní poplatky. Poplatky za speciální finanční služby byly meziročně jen mírně nižší, přičemž hlavní podíl v této kategorii měly i nadále služby na trhu dluhového kapitálu a syndikované úvěry.

Čistý zisk z finančních operací vzrostl meziročně o 2,8 % na 3 938 milionů Kč. Měnící se vyhlídky vývoje ekonomického prostředí a posilování koruny vedly ke kolísání poptávky klientů po zajišťování finančních rizik. Výsledek podpořila rostoucí základna klientů, kteří využívají tradingové nástroje, a rovněž relativně silná aktivita v oblasti emisí dluhopisů. Příjmy z devizových transakcí byly meziročně mírně nižší i přes vyšší počet cizoměnových plateb realizovaných klienty.

Výnosy z dividend a ostatní výnosy poklesly o -68,9 % na 120 milionů Kč. Tato položka obsahuje především výnosy z pronájmu majetku, výnosy z nebankovních činností a dividendy

od přidružených společností. V roce 2024 ještě obsahovala i příjmy z pronájmu prostor v bývalé budově centrály na Václavském náměstí v Praze.

Provozní náklady poklesly o -4,2 % na 16 983 milionů Kč. Z toho personální náklady klesly o -5,2 % na 8 280 milionů Kč. Průměrný počet zaměstnanců se snížil o -6,5 % na 6 971¹⁾, což odráží pokračující digitalizaci a optimalizaci provozních procesů a distribuční sítě. Všeobecné provozní náklady (bez příspěvků do regulatorních fondů) se snížily o -4,3 % na 4 181 milionů Kč, přičemž úspor bylo dosaženo ve všech hlavních kategoriích. Celoroční odvod do regulatorních fondů (Fond pojištění vkladů, Fond pro řešení krize) byl meziročně nižší o -47,2 %, na úrovni 425 milionů Kč, protože ČNB snížila souhrnný příspěvek českých bank do Fondu pro řešení krize poté, co fond dosáhl svého cílového objemu. Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku se zvýšily o 7,3 % na 4 096 milionů Kč, což vyplynulo především z pokračujících strategických investic do digitalizace KB, přičemž malý vliv měla také redukce využívaných provozních prostor.

¹⁾ Přepočteno na počet zaměstnanců na plný úvazek podle metodiky Českého statistického úřadu.

Zisk před tvorbou rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika ziskem z majetkových účastí a zdaněním (**hrubý provozní zisk**) se zvýšil o 4,3 % na 19 874 milionů Kč.

Náklady na riziko (tvorba rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika) dosáhly -1 483 milionů Kč (tj. čisté rozpuštění opravných položek, -16 bazických bodů v relativním vyjádření) oproti čisté tvorbě opravných položek ve výši 993 milionů Kč před rokem (11 bazických bodů v relativním vyjádření). Celkový profil úvěrového rizika zůstal stabilní a vynikající. Míra selhávání úvěrových expozic zůstávala nízká v retailových i korporátních segmentech. Banka úspěšně vyřešila několik expozic v segmentu korporátních klientů a dále upravila výši překryvných rezerv na sektorová rizika a na rizika související s inflací, což vedlo ke snížení celkové výše uvedených překryvných rezerv.

Výnosy z majetkových účastí v přidružených společnostech (tj. v Komerční pojišťovně) vzrostly o 31,6 % na 339 milionů Kč, ovlivněny tvorbou a užitím technických rezerv a vývojem úrokových sazeb.

Čistý výsledek z dceřiných a přidružených společností byl na úrovni 0 milionů Kč. V roce 2024 dosáhla tato položka -127 milionů Kč v důsledku snížení hodnoty podílu drženého dceřinou společností KB SmartSolutions.

Čistý zisk z ostatních aktiv dosáhl výše -13 milionů Kč, zejména v souvislosti s prodejem budov a jiných aktiv. Za předchozí rok činil čistý zisk z ostatních aktiv 2 329 milionů Kč, hlavně proto, že zahrnoval zisk z prodeje dceřiné společnosti VN 42, s.r.o.

Daň z příjmů byla vyšší o 12,6 % a dosáhla 3 511 milionů Kč.

Splatná daň v jednotlivých zemích za rok 2025

(mil. Kč)	Česko	Slovensko	Belgie
		(pobočky KB a SGEF*, ESSOX FINANCE)	(BASTION)
Čisté bankovní výnosy	36 037	812	8
Zisk před zdaněním	21 111	565	7
Daň splatná	3 185	219	2
Státní podpora	0	0	0

* Aktivita SGEF na Slovensku.

Konsolidovaný **zisk** Skupiny KB za rok 2025 dosáhl 18 172 milionů Kč, což je o 4,4 % více než v předchozím roce. Z této částky činil 116 milionů Kč zisk připadající vlastníkům nekontrolních podílů v dceřiných společnostech KB (meziročně poklesl o -29,2 %).

Vykázaný **čistý zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti** činil 18 056 milionů Kč, což je meziročně o 4,7 % více.

Ostatní úplný výsledek za účetní období, který se skládá především z přecenění některých zajišťovacích pozic peněžních toků, zajištění a kurzových rozdílů z přecenění některých investic v zahraničí a z podílu na ostatním úplném výsledku přidružených společností, dosáhl -51 milionů Kč. Úplný výsledek za účetní rok 2025 tak dosáhl 18 121 milionů Kč, z toho 111 milionů Kč připadalo vlastníkům nekontrolních podílů.

Výkaz o finanční situaci (rozvaha)

Aktiva

K 31. prosinci 2025 vzrostla celková aktiva Skupiny KB o 4,1 % na 1 599,6 miliardy Kč.

Hotovost a účty u centrálních bank se zvýšily o 25,6 % na 91,7 miliardy Kč. Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty (cenné papíry k obchodování a deriváty) se snížily o -3,9 % na 40,1 miliardy Kč. Reálná hodnota zajišťovacích derivátů se zvýšila o 27,0 % a dosáhla 8,8 miliardy Kč.

Hodnota finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do ostatního úplného výsledku se k 31. prosinci 2025 snížila o -23,6 % na 8,6 miliardy Kč. Tato položka se skládá hlavně z dluhových cenných papírů vydaných vládními institucemi.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě se zvýšila o 3,5 % na 1 419,1 miliardy Kč. Největší část této položky, (čisté) úvěry a pohledávky za klienty, vzrostla o 6,1 % na 904,8 miliardy Kč. Z celkové hrubé hodnoty klientských úvěrů bylo 98,4 % klasifikováno jako Stupeň 1 nebo Stupeň 2, zatímco 1,6 % úvěrů bylo klasifikováno jako Stupeň 3 (úvěry se selháním). Objem opravných položek vytvořených k pohledávkám vůči klientům dosáhl 10,8 miliardy Kč. Úvěry a pohledávky za bankami poklesly o -0,5 % a dosáhly 334,0 miliardy Kč. Většinu této částky tvoří reverzní repo operace s centrální bankou. Dluhové cenné papíry klesly o -1,4 % na 180,3 miliardy Kč ke konci prosince 2025.

Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek dosáhlo -0,5 miliardy Kč, méně o -29,9 %. Daň z příjmů a odložené daňové pohledávky dosahovaly 0,4 miliardy Kč. Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva, jež zahrnují pohledávky z obchodování s cennými papíry a zůstatky vypořádacích účtů, celkově poklesly o -5,6 % a dosáhly 5,8 miliardy Kč. Aktiva držená k prodeji se snížila o -85,8 % na 0,0 miliardy Kč.

Majetkové účasti v přidružených společnostech se snížily o -1,4 % na 2,6 miliardy Kč ve srovnání s hodnotou ke konci roku 2024.

Čistá účetní hodnota hmotného majetku vzrostla o 2,8 % na 8,2 miliardy Kč. Nehmotný majetek se zvýšil o 1,0 % na 10,9 miliardy Kč. Goodwill, který pochází z akvizic společností Modrá pyramida, SGEF a ESSOX, zůstal nezměněn a činil 3,8 miliardy Kč.

Pasiva

Celkové závazky byly o 4,6 % vyšší ve srovnání s koncem roku 2024 a dosáhly 1 470,7 miliardy Kč.

Finanční závazky v naběhlé hodnotě se zvýšily o 5,9 % na 1 357,6 miliardy Kč. Největší část, závazky vůči klientům, vzrostla o 4,0 %, a dosáhla tak 1 221,0 miliardy Kč. Tato celková hodnota zahrnovala 132,2 miliardy Kč závazků z repo operací s klienty a 7,1 miliardy Kč z ostatních závazků ke klientům. Závazky vůči bankám se během roku 2025 zvýšily o 13,1 % na 103,6 miliardy Kč.

Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek bylo ve výši -28,4 miliardy Kč. Daň z příjmů a odložený daňový závazek stouply o 23,5 % na 1,0 miliardy Kč. Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky, které zahrnují závazky z obchodování s cennými papíry a zůstatky vypořádacích účtů, vzrostly o 16,6 % na 16,1 miliardy Kč.

Rezervy se zvýšily o 0,1 % na 0,7 miliardy Kč. Účelem rezervy na ostatní úvěrové závazky je zajistit pokrytí kreditních rizik spojených s vydanými úvěrovými přísliby. Rezervy ze smluvních závazků představují zejména rezervy na existující smluvní potenciální závazky, právní spory, samopojištění a rezervy na plán odměn při odchodu do důchodu.

Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh ve výši 63,2 miliardy Kč klesl od konce minulého roku o -3,8 % s tím, jak aprecioval kurz české koruny vůči euru, když MREL instrumenty jsou denominované v eurech.

Vlastní kapitál

Celkový vlastní kapitál se snížil od konce roku 2024 o -0,9 % na 128,9 miliardy Kč z důvodu výplaty dividendy ze zisku roku 2024. Hodnota nekontrolních podílů v dceřiných společnostech KB dosáhla 1,7 miliardy Kč. K 31. prosinci 2025 měla KB v držení 1 193 360 vlastních akcií, což představuje 0,63% podíl na základním kapitálu.

Naplnění cílů pro rok 2025 a výhled do roku 2026

Vyhodnocení plnění cílů stanovených pro rok 2025

Ekonomika Česka v roce 2025 rostla rychleji, než očekával na začátku roku tržní konsenzus, včetně ekonomů KB. Hlavním motorem růstu byla spotřeba domácností, kterou podporoval svižný růst reálných mezd. Ve světle vyostření mezinárodních obchodních vztahů osvědčila vysokou odolnost česká podniková sféra, a to díky schopnosti flexibilně zvyšovat exporty v růstových oblastech, jakými byly v roce 2025 mimo jiné informační služby a produkce obranného průmyslu.

I při svižném růstu HDP se inflace pohybovala v tolerančním pásmu České národní banky, s klesajícím trendem v průběhu roku, přičemž jádrová inflace zůstávala zvýšená. ČNB na tento vývoj inflace reagovala dvojnásobným snížením sazeb, pokaždé o 25 bazických bodů, tedy o něco pomaleji, než předpokládala ve svém výhledu KB.

Vláda ČR pokračovala v roce 2025 v konsolidaci veřejných financí podle očekávání a nedošlo k významným neočekávaným změnám daňového nebo regulatorního prostředí.

Ke konci roku 2025 stouply celkové úvěry bank (bez repo operací) na trhu o 7,2 % meziročně.¹⁾ Úvěry fyzickým osobám přidaly 8,5 %, přičemž objem úvěrů na bydlení se meziročně zvýšil o 7,7 %. Úvěry podnikům a ostatním právnickým osobám se meziročně zvýšily o 5,3 %.

Objem klientských vkladů v českých bankách se k prosinci 2025 meziročně zvýšil o 6,6 %. Vklady fyzických osob vzrostly celkem o 4,6 %, zatímco depozita podniků a ostatních korporací se meziročně zvýšila o 7,8 %. Vklady na běžných účtech klesly o -1,6 %, zatímco objemy na termínovaných vkladech se meziročně zvýšily o 12,4 % a na spořicíh účtech přidaly 15,2 %.

Skupina Komerční banky zvýšila v roce 2025 počet svých zákazníků o 42 000 na celkových 2 268 000. Dominantním přispěvatelem k tomuto růstu byl nárůst počtu klientů samotné Banky. V dceřiných společnostech se počet klientů mírně snížil v souladu s trendem v příslušných segmentech finančního trhu.

KB dosáhla řady stanovených milníků transformačního programu, včetně rozvoje nabídky v nové digitální bance KB+ a převedení individuálních klientů do KB+.

Růst celkového úvěrového portfolia Skupiny KB dosáhl 6,8 %, tedy horního okraje výhledu zveřejněného na začátku roku (střední jednociferný růst). Výsledky byly uspokojivé ve všech kategoriích úvěrování, s výjimkou spotřebitelského financování, které bylo nadále ovlivňováno přesunem klientů retailového bankovníctví z původní infrastruktury do nové digitální banky KB+. Tento proces v průběhu roku vázal značné kapacity obchodních i provozních částí Banky.

Také objem celkových depozit v roce 2025 stoupl meziročně v souladu s publikovaným středním jednociferným výhledem, nicméně ke zrychlení došlo až v závěru roku. Tempo růstu aktiv klientů v podílových fondech nenaplnilo dvoucifernou ambici; zpomalení ovlivnila zvýšená globální ekonomická nejistota, ale také silná konkurence ze strany bankovních depozitních produktů.

¹⁾ Zdrojem dat o vývoji bankovního trhu je statistika ARAD České národní banky, www.cnb.cz/arad/.

Konsolidované čisté provozní výnosy za rok 2025 rostly meziročně o 0,2 %, tedy méně, než očekával publikovaný výhled (vysoký jednociferný růst). V rámci struktury výnosů byly čisté úrokové výnosy pomalejší zejména v důsledku opožděného růstu obchodních objemů a silné konkurence na depozitním trhu, která ovlivnila strukturu vkladů klientů a depozitní sazby. Nižší než očekávaný čistý příjem z poplatků a provizí ovlivnilo zpomalení prodeje podílových fondů, syndikace úvěrů a vyšší náklady na placené poplatky. Čistý zisk z finančních operací skončil mírně pod rozpočtovanou úrovní, ovlivněn nižší než očekávanou poptávkou po zajišťování a nižším objemem měnových konverzí. Čisté provozní výnosy v retailovém

bankovníctví a v investičním bankovníctví mírně vzrostly, zatímco v korporátním bankovníctví byly meziročně mírně nižší.

Skupina reagovala na pomalejší vývoj výnosů dodatečným úsilím v oblasti provozních nákladů, které za celý rok poklesly o něco více, než naznačoval původní výhled (nízký jednociferný pokles). Úspěšné pokračující zjednodušování a digitalizace umožnily snížení počtu zaměstnanců v souladu s plánem.

V souvislosti s popsáním vývojem provozních výnosů a nákladů dosáhl ukazatel jejich poměru úrovně 46,1 %, tedy výše, než bylo v publikovaném výhledu (43–44 %).

Náklady na riziko skončily v pásmu čistého rozpouštění, tedy pod rozpočtovanou úrovní, zejména díky vysoké kvalitě úvěrového portfolia, silné výkonnosti při vymáhání pohledávek a částečnému rozpouštění překlenovacích rezerv.

KB dosáhla v roce 2025 zdravé úrovně ziskovosti. Měřeno ukazatelem výnosnosti vlastního kapitálu (ROE) dosáhla profitabilita Skupiny úrovně 14,2 % ve srovnání s rozmezím 13–14 % v publikovaném výhledu. Skupina si rovněž udržela solidní kapitálovou přiměřenost – i po očištění o navrhovanou výplatu dividend – a silnou likviditu.

Očekávaný vývoj a hlavní rizika pro tento vývoj v roce 2026

Poznámka: Tento výhled byl poprvé prezentován dne 6. února 2026 v rámci vyhlášení výsledků KB za rok 2025.

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

Podle aktuálního odhadu by česká ekonomika v roce 2026 měla růst podobným solidním tempem jako v minulém roce, tedy zhruba o 2,7 %. Poptávka domácností by měla nadále robustně růst a dobrý stav hospodářství by měl vést i k růstu investic. Pozitivní vliv by mohl mít rovněž fiskální impuls ze strany české i německé vlády.

Rizikem zůstávají případná omezení, která by mohla vyplynout z mezinárodních obchodních sporů.

Inflace by se měla držet v tolerančním pásmu ČNB 1–3 %. Průměrná inflace za celý rok 2026 by měla být mírně pod středem tohoto pásma.

Dne 15. ledna 2026 získala důvěru Poslanecké sněmovny Parlamentu ČR nová vláda ustavená na základě voleb konaných 3. a 4. října 2025. Vládní programové prohlášení¹⁾ se ve fiskální oblasti zavazuje udržovat veřejné finance České republiky blízko vyrovnané bilance, a to bezpečně pod hranicí 3 % deficitu požadované Paktem stability a růstu. Zároveň se vláda zavázala nezvyšovat žádné daně. Platnost

tzv. daně z mimořádných zisků, schválené v roce 2022, skončila uplynutím roku 2025. Po změnách v daňovém prostředí na Slovensku realizovaných v roce 2025 se další změny v roce 2026 neočekávají.

Podle společného rozhodnutí kolegia orgánů dohledu skupiny Sociétés Générale (na kterém se Česká národní banka podílí jako lokální regulátor) je Komerční banka s účinností od 1. ledna 2026 povinna udržovat kapitálový poměr na subkonsolidované bázi na minimální úrovni 10,3 % (celkový kapitálový poměr SREP), což představuje snížení o 10 bazických bodů oproti dříve požadované úrovni.

¹⁾ <https://vlada.gov.cz/cz/vlada/programove-prohlaseni/programove-prohlaseni-vlady-224629/>

Úvěrové instituce v České republice navíc podléhají kombinovaným kapitálovým požadavkům, které se sčítají s požadavkem TSCR. KB je povinna k 1. lednu 2026 udržovat kombinovanou kapitálovou rezervu, kterou tvoří bezpečnostní kapitálová rezerva ve výši 2,5 %, kapitálová rezerva pro jiné systémově významné instituce (O-SII) ve výši 2,0 %, kapitálová rezerva ke krytí systémového rizika ve výši 0,5 % k expozicím umístěným v České republice a proticyklická kapitálová rezerva stanovovaná příslušnými orgány na expozice v dané zemi (v České republice 1,25 %).

Souhrnná výše kapitálových požadavků KB tedy od 1. ledna 2026 činí přibližně 16,55 % v poměru k objemu rizikově vážených aktiv. Minimální úroveň kmenového kapitálu Tier 1 dosahuje ke stejnému datu přibližně 12,0 % a minimální úroveň kapitálu Tier 1 přibližně 14,0 % v poměru k objemu rizikově vážených aktiv. Komerční banka bude při plánování kapitálu nadále uplatňovat obezřetné předpoklady o budoucím vývoji regulatorních kapitálových požadavků.

KB rovněž splňuje regulatorní požadavky na vlastní zdroje a způsobilé závazky (MREL) vyplývající ze směrnice EU o ozdravných postupech a řešení krize bank. V srpnu 2025 obdržela KB oznámení od České národní banky, podle kterého činí požadavek na MREL 20,8 % celkové konsolidované rizikové expozice a 5,91 % celkové konsolidované expozice. Požadavek MREL je definován jako součet objemů na absorpci ztrát a na rekapitalizaci.

V rámci tzv. centralizované strategie řešení krize plní KB požadavky na MREL přijímáním seniorních nepreferovaných úvěrů od Société Générale S.A. s ohledem na očekávaný vývoj objemu rizikových expozic, kapitálových nástrojů a regulatorních požadavků.

V rámci svého pokračujícího programu zajištěných hypotečních zástavních listů, který byl zahájen v lednu 2021, se Komerční banka v říjnu 2025 vrátila na trh s novou emisí hypotečních zástavních listů denominovaných v eurech. Tyto dluhopisy získaly rating AAA od agentury Fitch Ratings. Účelem emise je posílit celkovou likviditu KB v eurech a poskytnout Bance zdroje na růst jejích aktivit v jednotné evropské měně. Komerční banka bude připravena v roce 2026 v emisi hypotečních zástavních listů denominovaných v eurech pokračovat v závislosti na vývoji tržního prostředí.

Očekává se, že bankovní trh s úvěry v roce 2026 poroste vyšším středním jednociferným tempem; ve srovnání s předchozím rokem by mohl nepatrně zrychlit v retailovém i korporátním úvěrování. Úvěry na bydlení by měly růst vysokým jednociferným tempem, a spotřebitelské úvěrování dokonce ještě o něco rychleji. Úvěrování podniků poroste středním jednociferným tempem, přičemž výsledek ovlivní vývoj podnikatelské důvěry v závislosti na vnějším ekonomickém prostředí.

Růst celkového objemu vkladů na trhu se předpokládá na střední jednociferné úrovni. V rámci tohoto celku mohou podobným tempem růst i vklady domácností a nefinančních podniků.

Komerční banka bude v roce 2026 dále rozvíjet klientskou propozici v prostředí nové digitální banky KB+. Bude probíhat i přesun klientů – podnikatelů a malých firem do KB+. Skupina rovněž pokračuje v harmonizaci IT prostředí a procesů mezi svými společnostmi a v centralizaci některých podpůrných aktiv.

Rozvoj digitální nabídky a dokončení migrace individuálních klientů z původní bankovní infrastruktury, a tím i částečné uvolnění kapacity

distribuční sítě by měly umožnit během roku 2026 dále zvyšovat počet klientů Banky.

V této souvislosti vedení KB očekává, že úvěrové portfolio Skupiny zaznamená v roce 2026 střední až vyšší jednociferný růst. Objem úvěrů v retailových segmentech by měl být v tomto celku relativně rychlejší, zatímco portfolio úvěrů korporacím poroste spíše středním jednociferným tempem.

Celkový objem vkladů klientů patrně poroste středním až vyšším jednociferným tempem. Podíl spořicíh a termínovaných vkladů na celé vkladové knize by měl mírně růst. Objem nebankovních aktiv klientů ve správě (v podílových a penzijních fondech a v životním pojištění) by měl růst středním jednociferným tempem.

Celkové čisté provozní výnosy Skupiny KB by měly v roce 2026 růst středním až vyšším jednociferným tempem. Všechny hlavní složky výnosů by měly k tomuto vzestupu přispět. Čisté poplatky a provize by měly obnovit střední jednociferný růst.

Celkové provozní náklady zůstávají jako vždy pod přísnou kontrolou. Za celý rok 2026 porostou nízkým jednociferným tempem. Růst personálních nákladů bude utlumený, neboť mírné zvýšení průměrných mezd bude kompenzováno mírným snížením počtu zaměstnanců. Administrativní náklady zůstanou stabilní a náklady na odpisy budou pokračovat v mírném růstu, který odráží investice do digitalizace. Příspěvky do regulatorních fondů, zejména Fondu řešení krize, by měly zůstat na podobné úrovni jako v roce 2025 v souladu s oznámením ČNB.¹⁾

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

Očekává se, že profil úvěrového rizika zůstane odolný navzdory geopolitickým a makroekonomickým nejistotám. Celoroční náklady na riziko v roce 2026 by měly být stále nižší, než je míra přijatelného rizika v průměru za trvání celého hospodářského cyklu.

Očekává se, že sazba daně z příjmů právnických osob zůstane na úrovni 21 %, na kterou byla zvýšena v roce 2024. Platnost daně z neočekávaných příjmů ve výši 60 % dodatečné sazby skončila uplynutím roku 2025.

S ohledem na očekávané zrychlení růstu úvěrového portfolia se očekává i vyšší růst vykázaného objemu rizikově vážených aktiv. Skupina bude zvyšovat objem rizikově vážených aktiv tempem, které je optimální z hlediska tvorby hodnoty pro akcionáře. Objem a struktura regulatorního kapitálu budou nadále řízeny efektivně, přičemž budou po celou dobu bezpečně a jistě splňovat platné a očekávané regulatorní požadavky.

Za předpokladu všech těchto výše popsanych faktorů Skupina KB plánuje, že se v roce 2026 bude návratnost vlastního kapitálu pohybovat mezi 13–14 % a poměr nákladů k výnosům mezi 43–44 %.

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

Vedení KB očekává, že v roce 2026 bude její činnost generovat dostatečný zisk na pokrytí kapitálových potřeb Skupiny vyplývajících

z rostoucího objemu aktiv i na výplatu dividend. S ohledem na současnou situaci a předpoklady hodlá vedení KB pro rok 2026 navrhnout výplatu dividend ve výši 80 % konsolidovaného čistého zisku vytvořeného v tomto roce připadajícího akcionářům.

Řízení kapitálu a rizik



Řízení kapitálu

Regulatorní rámec

Dohled nad KB vykonává Česká národní banka, přičemž od listopadu 2014 převzala dohled nad skupinou Sociétés Générale Evropská centrální banka. Požadavky bankovní regulace jsou v rámci Evropské unie dány nařízením EU č. 575/2013, o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRR – Capital Requirements Regulation), a směrnicí EU č. 2013/36/EU, o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky (CRD – Capital Requirements Directive).

Podle platných pravidel kapitálové regulace byl v roce 2025 na Banku uplatněn dodatečný kapitálový požadavek Pilíře 2 ve výši 2,4 % nad minimální požadovaný kapitálový poměr ve výši 8,0 %, a požadovaný celkový kapitálový poměr (TSCR) tedy činil 10,4 %.

Nad rámec celkového kapitálového poměru byla na Banku uplatněna kombinovaná kapitálová rezerva v konečné výši 6,25 %, která se skládala z bezpečnostní kapitálové rezervy ve výši 2,5 %, rezervy pro jinou systémově významnou instituci (J-SVI resp. O-SII) ve výši 2,0 %, proticyklické kapitálové rezervy ve výši 1,25 % pro expozice v České republice a nově uplatněné kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika ve výši 0,5 % pro expozice v České republice.

Požadovaný souhrnný kapitálový poměr (OCR) tedy činil přibližně 16,65 % od 1. ledna 2025 až do 31. prosince 2025 (zvýšení o 0,3 procentního bodu v porovnání s předchozím rokem).

Požadovaný souhrnný kapitálový požadavek (OCR) se pro Banku snížil na přibližně 16,55 % k 1. lednu 2026, což představuje snížení o 0,1 procentního bodu ve srovnání s rokem 2025 v důsledku snížení dodatečného kapitálového požadavku Pilíře 2 o 0,1 procentního bodu.

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

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

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

Podle rozhodnutí ČNB ze dne 8. srpna 2025 o určení vnitřního minimálního požadavku MREL je Banka povinna udržovat kapitál a způsobilé závazky na konsolidované bázi alespoň ve výši 20,8 % celkového objemu rizikové expozice (tj. objemu rizikově vážené expozice) a 5,91 % celkového objemu expozic.

V rámci plnění průběžných cílů v předchozích letech a pro splnění výchozího cíle platného od počátku roku 2024 Banka postupně přijala způsobilé závazky (seniorní nepreferovaný dluh) v celkovém objemu 1 500 milionů EUR v roce 2022 a v celkovém objemu 900 mil. EUR v roce 2023, tj. v souhrnném nominálním objemu 2 400 mil. EUR. V roce 2024 se objem těchto způsobilých závazků nezměnil. V roce 2025 Banka uplatnila call opci na způsobilé závazky v objemu 250 mil. EUR a současně přijala nové způsobilé závazky v objemu 250 mil. EUR, tedy objem způsobilých závazků se v roce 2025 nezměnil. Tyto způsobilé závazky byly přijaty od mateřské společnosti Banky (Sociétés Générale S.A.) v souladu s preferovanou strategií pro řešení krize pro skupinu Sociétés Générale.

Během uplynulého roku Banka splnila všechny regulatorní MREL požadavky.

Řízení kapitálové přiměřenosti

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

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

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

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

Vývoj kapitálu

Vlastní kapitál tvoří tyto hlavní položky: registrovaný kapitál, rezervní fondy a nerozdělený zisk. Celkový vlastní kapitál se k 31. prosinci 2025

meziročně snížil o 0,9 % na 128,9 miliardy Kč, protože objem dividend vyplacených z výsledku roku 2024 převážil nad tvorbou čistého zisku během roku. Hodnota nekontrolních podílů dosáhla 1,7 miliardy Kč.

Ke dni 31. prosince 2025 držela KB 1 193 360 vlastních akcií, což představuje 0,63 % základního kapitálu. Tyto akcie byly pořízeny v předchozích letech za 726 milionů Kč. V roce 2025 Banka vlastní akcie nenabývala. Nabývání vlastních akcií bylo valnou hromadou Banky schváleno zejména za účelem řízení kapitálové přiměřenosti Banky.

K 31. prosinci 2025 Banka vykazovala podřízený úvěr ve výši 4,9 miliardy Kč, což představovalo 0,8 % objemu rizikově vážených aktiv. Podřízený úvěr je nadále denominován v eurech, aby se měnová struktura regulatorního kapitálu lépe přizpůsobila měnové struktuře aktiv KB. Úvěr byl přijat od společnosti Société Générale po zhodnocení dalších možností na trhu, přičemž Banka dospěla k závěru, že financování od SG zůstává nejefektivnější variantou. Rozhodnutí o případném dalším posílení Tier 2 kapitálu budou zohledňovat požadovanou úroveň regulatorního kapitálu i aktuální tržní podmínky.

Konsolidovaný regulatorní kapitál pro výpočet kapitálové přiměřenosti činil ke konci prosince 2025 104,0 miliardy Kč. Celková kapitálová přiměřenost dosáhla 17,9 %. Kmenový Tier 1 kapitál činil 99,5 miliardy Kč a poměr kmenového Tier 1 kapitálu dosáhl 17,1 %. Tier 2 kapitál dosáhl 4,5 miliardy Kč, tedy 0,8 % rizikově vážených aktiv.

Vývoj rizikově vážených aktiv

Objem rizikově vážených aktiv Skupiny (risk-weighted assets, RWA) dosáhl 580,6 miliardy Kč k 31. prosinci 2025 (ve srovnání s 566,3 miliardy Kč na konci roku 2024). RWA pro úvěrové riziko (včetně CVA) představovala 81 %, pro operační riziko 11 % a pro tržní riziko 8 % celkových RWA.

Nárůst RWA v průběhu roku 2025 byl způsoben zejména růstem RWA operačního rizika (+12,7 miliardy Kč) v důsledku změny metodiky podle CRR3 (účinné od 1. ledna 2025) a dále nárůstem RWA úvěrového rizika (+6,4 miliardy Kč) v souvislosti s růstem korporátních expozic. Tyto vlivy byly částečně kompenzovány poklesem RWA tržního rizika (-4,8 miliardy Kč).

Makroekonomické prostředí zůstalo v roce 2025 stabilizované. Tempo inflace se drželo na nižší úrovni a poblíž cíle ČNB, úrokové sazby byly stabilní a pokračoval návrat české ekonomiky k růstu HDP. Díky odolnosti portfolia však neměly makroekonomické výkyvy v předchozích letech zásadní dopad na vývoj RWA.

Průměrná riziková váha úvěrového rizika činila k 31. prosinci 2025 celkem 27,8 %, což představuje nárůst o 30 bazických bodů oproti 27,5 % k 31. prosinci 2024. Tento nárůst byl způsoben zejména metodickými změnami dle CRR3, které vedly ke zvýšení rizikové váhy u korporátních expozic, částečně kompenzované rostoucím objemem hypoték s nízkou rizikovou vahou.

Přístup pro výpočet kapitálového požadavku u společností Skupiny KB

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

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

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

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

Rekonciliace účetního a regulatorního kapitálu (konsolidovaného)

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Údaje z rozvahy společnosti – Vlastní kapitál celkem	128 921	130 037
Základní kapitál	19 005	19 005
Emisní ážio	149	149
Ostatní vlastní kapitál	621	605
Kumulovaný ostatní úplný výsledek	-119	-60
Nerozdělený zisk z předchozích období	85 029	85 229
Rezervní fondy	5 214	5 213
Vlastní akcie	-726	-726
Zisk za běžné účetní období	18 056	17 243
Menšinové podíly	1 692	3 379
Úpravy CET1 kapitálu celkem	-29 407	-30 134
Rezervní fond na zajištění peněžních toků	-112	-172
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	-96	-104
Goodwill	-3 752	-3 752
Ostatní nehmotná aktiva, po odečtení daně	-5 412	-5 336
Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko	0	0
Nepoužitelný zisk	-18 056	-17 243
Menšinové podíly	-1 692	-3 379
Nedostatečné krytí pro nevýkonné expozice	-287	-148
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	0	0
Tier 2 (T2) kapitál	4 511	6 404
Přijatý podřízený dluh	4 893	5 091
Poskytnutý podřízený dluh	-446	-446
Přebytek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko	64	1 759
Kapitál	104 025	106 307
Tier 1 (T1) kapitál	99 514	99 903
Kmenový Tier 1 (CET1) kapitál	99 514	99 903

Konsolidované rizikové expozice

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Rizikové expozice celkem	580 566	566 326
pro kreditní riziko	467 944	462 181
pro kreditní riziko při použití standardního přístupu v IRB	85 169	84 990
pro kreditní riziko při použití IRB	382 775	377 191
pro vypořádací riziko	2	0
pro poziční, měnové a komoditní riziko	44 657	49 468
pro operační riziko	63 412	50 757
pro úpravy ocenění o kreditní riziko	4 551	3 920
úprava z výstupního limitu	0	0

Kapitálové požadavky (konsolidované)

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Kapitálové požadavky celkem	46 445	45 306
pro kreditní riziko při použití standardního přístupu v IRB	6 813	6 799
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	0	1
Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	1	0
Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	0	3
Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	0	0
Expozice vůči mezinárodním organizacím	0	0
Expozice vůči institucím	31	55
Expozice vůči podnikům	4 836	4 868
Retailové expozice	1 163	1 134
Expozice zajištěné nemovitostmi	0	0
Expozice v selhání	123	145
Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	0	0
Expozice v krytých dluhopisech	0	0
Položky představující sekuritizované pozice	0	0
Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	0	0
Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subj. kolekt. inv.	0	0
Akciové expozice	522	484
Ostatní položky	137	109
pro kreditní riziko při použití IRB	30 622	30 175
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	92	153
Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	620	
Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	27	
Expozice vůči institucím	542	1 311
Expozice vůči podnikům	20 913	19 974
Retailové expozice	6 939	7 175
Akciové expozice	0	20
Položky představující sekuritizované pozice	0	0
Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	1 489	1 542
k pozičnímu riziku	3 573	3 957
pro velké expozice přesahující limity	0	0
k měnovému riziku	0	0
k vypořádacímu riziku	0	0
ke komoditnímu riziku	0	0
k operačnímu riziku	5 073	4 061
pro úpravy ocenění o kreditní riziko	364	314
úprava z výstupního limitu	0	0

Řízení rizik

Správa a strategie řízení rizik

Správa řízení rizik

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

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

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

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

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

Ředitel pro rizika (CRO) a ředitel pro compliance (CCO) KB je osoba, která je nezávislá na ostatních osobách vrcholového vedení, je členem představenstva a má zajištěn přístup k dozorčí radě. Kromě toho CRO & CCO KB dohlíží na funkce řízení rizik a compliance v dceřiných společnostech KB. Ve své funkci je KB CRO & CCO odpovědný za činnosti LoD2 pro všechny typy rizik, jež Skupina KB podstupuje.

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

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

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

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

Audit procesů řízení rizik

Interní audit KB pravidelně vyhodnocuje přístup Skupiny k podstupování rizik a pravidelně i ad hoc posuzuje postupy řízení rizik, včetně souladu s regulatorními požadavky.

Řízení rizik v KB je organizováno na základě koncepce tří linií obrany, přičemž třetí nezávislou linií je Interní audit KB.

Interní audit KB provádí pravidelné roční hodnocení rizik s cílem analyzovat a vyhodnotit závažnost rizik a pravděpodobnost jejich výskytu. Tato činnost se týká všech činností Banky, včetně složky řízení rizik.

Na tomto základě interní audit definuje strategii pokrytí významných identifikovaných rizik, která se odráží v ročních a víceletých plánech auditů schválených vedením KB, Výborem pro audit a Société Générale. Hlavním cílem auditních prověrek je posouzení přiměřenosti, nastavení a provozní efektivnosti systémů řízení rizik a vnitřní kontroly. Jejich hlavním účelem je komplexně ověřit správnost, oprávněnost a přiměřenost bankovních transakcí a operací a poskytnout přiměřenou jistotu, že proces řízení rizik odpovídá všem příslušným předpisům a že je účinný, efektivní a důsledně uplatňovaný v celé Bance.

O výsledcích auditů je informováno vedení KB a jsou vypracovány plány nápravných opatření. Interní audit systematicky sleduje plnění těchto akčních plánů v příslušných systémech auditu a posuzuje jejich přiměřenost.

Veškeré role a odpovědnosti, organizační struktura a linie podávání zpráv, rozsah a metodiky auditu jsou stanoveny ve Statutu auditu KB, který byl naposledy aktualizován v prosinci 2025.

Rozvoj kultury řízení rizik

Neustálý rozvoj znalostí zaměstnanců v oblasti řízení rizik je zajištěn pravidelnými školeními v oblasti operačních rizik, praní špinavých peněz, ESG rizik atd. Specificky zaměstnanci, kteří se účastní procesu poskytování úvěrových produktů Banky, včetně zaměstnanců v pobočkové síti, absolvují školení v oblasti kreditních rizik v rámci tzv. KB Risk Academy. Navíc se vybraní zaměstnanci dále vzdělávají cílenými školeními, účastí na konferencích a dalšími aktivitami.

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

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

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

Zátěžové testy

Stresové testování poskytuje simulace budoucích střednědobých výsledků Skupiny KB a klíčových ukazatelů podle hypotetických nepříznivých makroekonomických scénářů, ke kterým může

v ekonomickém nebo podnikatelském prostředí dojít. Projektované makroekonomické proměnné se pak převádějí na vývoj rizikových parametrů příslušných expozic/pozic a dopadů na rizikově vážená aktiva, požadavky na vlastní kapitál, finanční výkonnost a další proměnné.

V průběhu roku 2025 Skupina KB provedla tyto hlavní zátěžové testy: (i) pololetní verze Procesu interního hodnocení kapitálové přiměřenosti (ICAAP) a (ii) roční Proces interního hodnocení přiměřenosti likvidity (ILAAP). Cílem těchto testů je posoudit odolnost finančních institucí vůči nepříznivému tržnímu vývoji.

Součástí zátěžových testů a přípravy dokumentu Risk Appetite Statement je také identifikace a vyhodnocení dopadu nových rizik, kterým Skupina KB čelí či předpokládá, že bude čelit v budoucnosti.

Pro účely zátěžových testů KB zahrnuje riziko přechodu na ESG, které představuje potenciální náklady, které by mohly vzniknout při přechodu klientů na nízkouhlíkovou, environmentálně udržitelnou ekonomiku. Z hlediska finančního rizika jsou faktory ESG považovány za významné pouze ve vztahu k úvěrovému riziku.

Banka také sleduje fyzická rizika spojená se změnou klimatu, přičemž se zaměřuje na potenciální negativní dopad na nemovitostní zajištění v úvěrovém portfoliu Banky. Vzhledem k tomu, že fyzická rizika jsou relativně nižší než přechodová rizika, Banka je nezahrnula do pravidelných zátěžových testů v roce 2025.

V rámci procesu ICAAP byly expozice s třemi nejnižšími hodnoceními CCVI z 11 stupňů (kde CCVI je index měřící schopnost přizpůsobit se nové zelené ekonomice) specificky podrobeny zátěžovému testu snížením ratingu dlužníka o jeden stupeň a byl odhadnut dopad. Tento přístup ke snížení ratingu o jeden stupeň byl odborně zvolen,

aby simuloval potenciální budoucí zhoršení ratingu u klientů s negativním hodnocením přechodového rizika.

Výsledky zátěžových testů provedených v roce 2025 potvrdily značnou odolnost Skupiny KB vůči dopadům potenciálního nečekaného nepříznivého vývoje v české ekonomice.

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.

ESG rizika jsou zahrnuta do rámce řízení rizik jako faktor ovlivňující všechna finanční rizika.

Obecným cílem řízení rizik v Komerční bance je harmonizace procesů a nástrojů řízení rizika v celé Skupině.

Přístup k přijímání rizika (rizikový apetit)

Přístup Skupiny k riziku je popsán v dokumentu Skupiny KB o přístupu k přijímání rizika (Risk Appetite Statement – RAS), který Banka připravuje od roku 2015 v souladu s doporučeními Rady pro finanční stabilitu. Účelem RAS je definovat úroveň a typ rizika, které je Skupina KB ochotna akceptovat při plnění svých strategických cílů, a stanovit kvantitativní rizikové prahy a kvalitativní strategie pro všechna významná rizika, kterým je Skupina KB vystavena. Kromě toho je třeba průběžně zajišťovat soulad RAS s politikami a standardy v oblasti rizik.

RAS Skupiny KB je vypracován s cílem zajistit soulad mezi schopností podstupovat rizika, kapitálovou přiměřeností a obchodními a finančními cíli. Úroveň rizikového apetitu Skupiny a její strategie řízení rizik jsou plně v souladu a v mezích strategie a rizikového apetitu skupiny SG.

RAS Skupiny KB zahrnuje hodnocení souladu ochoty podstupovat úvěrové riziko s dlouhodobými rizikovými a finančními cíli, jakož i pravidelnou aktualizaci kvantitativních prahových hodnot a limitů pro ukazatele měřící významná rizika a jejich sladění s pololetními výsledky ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process).

RAS Skupiny KB je přezkoumáván každoročně nebo i častěji, podle potřeby.

Vývoj komplexního souboru ukazatelů RAS (např. kapitálová přiměřenost, náklady na riziko, ztráty z operačního rizika atd.) je čtvrtletně monitorován Výborem pro podniková rizika KB (Enterprise Risk Committee – ERC), který přezkoumává zjištěné příčiny a akční plány v případě porušení prahových hodnot RAS.

Poslední validaci RAS KB pro rok 2026 provedla ERC KB v prosinci 2025 (u žádného z rizik nedošlo k podstatné aktualizaci rizikového apetitu).

Systemová rizika

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

Kapitálová rezerva pro systémově významné instituce

Cílem kapitálové rezervy pro systémově významné instituce je zmírnit rizika spojená s potenciální destabilizací systémově významných institucí, která by mohla mít významné nepříznivé dopady na finanční systém a ekonomiku jako celek. Česká národní banka jako orgán dohledu sestavuje seznam systémově významných finančních institucí na základě bodového hodnocení systémové významnosti tuzemských institucí (seznam prakticky zahrnuje tzv. jiné systémově významné instituce, J-SVI neboli O-SII pro účely kapitálové přiměřenosti). Při stanovení bodového hodnocení, které zahrnuje hodnocení velikosti, významu pro ekonomiku, složitosti a propojenosti s finančním systémem, ČNB sleduje pravidla Evropské bankovní autority (EBA).

ČNB proto v případě potřeby stanoví dodatečné kapitálové požadavky ve formě kapitálové rezervy O-SII. Skupina KB je identifikována jako O-SII od roku 2014. Při posledním přezkumu ze strany ČNB v roce 2025 dosáhla Skupina KB skóre systémové významnosti 17,4 %, v důsledku čehož byla Skupina KB povinna plnit sazbu kapitálové rezervy O-SII ve výši 2 % pro rok 2026 (ve stejné výši jako v roce 2025), která je platná do dalšího přezkumu.

Kapitálová rezerva ke krytí systémového rizika

Kapitálová rezerva ke krytí systémového rizika je určena ke zmírnění potenciálního negativního dopadu identifikovaných systémových rizik na finanční systém a reálnou ekonomiku. V závislosti na konkrétních zdrojích systémového rizika může orgán dohledu volit mezi obecnou a odvětvovou kapitálovou rezervou ke krytí systémového rizika. Česká národní banka pravidelně posuzuje úroveň strukturálních systémových rizik a jejich potenciální dopad na finanční stabilitu. K tomuto účelu využívá především soubor indikátorů, zátěžové testy (včetně analýz citlivosti) a odborná hodnocení. V důsledku toho zavedla ČNB od 1. ledna 2025 obecnou kapitálovou rezervu pro systémová rizika ve výši 0,5 % pro expozice v České republice. Tato sazba zůstane v platnosti až do příštího přezkumu.

Kapitálová rezerva O-SII i kapitálová rezerva ke krytí systémového rizika tvoří součást celkového kapitálového poměru (OCR) požadovaného regulátorem. Skupina KB splňuje požadavek OCR s dostatečnou rezervou.

Způsobilost k řešení krize

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

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

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

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

Jako součást způsobilosti k řešení krize orgány dohledu vyžadují, aby instituce vydaly dostatečné množství nástrojů MREL (minimální požadavek na vlastní zdroje a způsobilé závazky), které jsou schopny absorbovat ztráty a následně v případě potřeby instituci rekapitalizovat. ČNB pravidelně přezkoumává požadavek MREL s ohledem na rizikový profil instituce, její finanční zdraví, obchodní model, vnitřní a vnější vzájemné závislosti a kritické funkce. Podle

posledního rozhodnutí ČNB z poloviny roku 2025 je Skupina KB povinna udržovat nástroje MREL na úrovni nejméně 20,8 % celkové

rizikové expozice (tj. rizikově vážené expozice) a na úrovni 5,91 %

celkové expozice. V roce 2025 Skupina KB splnila všechny regulační požadavky na MREL.

Nově rostoucí rizika

Během identifikace rizik, prováděné pololetně, se systematicky vyhodnocují také nově vznikající rizika. Byla identifikována následující čtyři rizika, která v nedávné době narostla na významnosti a mohou v krátkodobém až střednědobém horizontu ovlivnit rizikový profil Skupiny:

Zvýšené geopolitické a obchodní napětí

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

Vedle toho přetrvávají dopady války na Ukrajině v podobě zvýšených hrozeb pro kybernetickou bezpečnost (na což KB reaguje mj. dalším

posilováním bezpečnostního nastavení KB v oblasti IT) a výzev v souladu s regulací (sankce a embarga).

Zároveň Skupina KB sleduje další geopolitické a ekonomické hrozby, jako jsou napětí v různých regionech, které by mohly vést k obchodním válkám, zvýšení cel nebo geopolitické nestabilitě, a vyhodnocuje jejich potenciální dopady na své aktivity a klienty. V případě potřeby bude Skupina reagovat na měnící se situaci úpravou svých politik a účetních odhadů, včetně úpravy modelů tvorby opravných položek v souladu se standardem IFRS 9.

Riziko transformace

Transformační riziko souvisí se strategickým cílem KB, kterým je vytvoření Nové digitální banky, včetně zvládnutí digitální interakce se zákazníky KB při akvizici, prodeji a obsluze s cílem

zlepšit zákaznickou zkušenost a interní efektivitu. Transformační riziko souvisí s možnými problémy s funkčností systémů, plněním regulačních povinností či zpožděním a následným obchodním rizikem. Toto riziko Banka zmírňuje řadou opatření, jako je řádné vyhodnocování a schvalování jednotlivých transformačních aktivit prostřednictvím procesu Výboru pro nové produkty, zlepšování a posilování IT infrastruktury, řádné testování atd.

Regulační riziko

Regulační riziko souvisí s prováděním různých regulačních požadavků, jako je DORA nebo NIS2 v oblasti informačních technologií, nebo regulačních činností souvisejících s oblastí ESG (více podrobností včetně zmírňujících opatření poskytují příslušné oddíly této výroční zprávy).

Úvěrové riziko

Klíčové činnosti v roce 2025

V roce 2025 se Skupina KB zaměřila zejména na následující činnosti v oblasti úvěrového rizika:

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

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 její pozice. Monitorování se neustále zdokonaluje a především pro neretailové klienty Banka používá pokročilé modely založené na algoritmech umělé inteligence (AI).

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

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

Klasifikace pohledávek

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

Řízení rizik modelů

Vzhledem k rostoucímu významu prediktivních modelů zřídila Komerční banka v roce 2018 tým pro řízení modelového rizika (Model Risk Management, MRM). Tento tým se zaměřuje na rizika, která vyplývají z používání těchto modelů. Tým MRM provádí počáteční přezkum návrhu modelu a ověřuje jeho správné použití a implementaci. Rovněž kontroluje odpovídající správu životního cyklu a provádí každoroční revalidaci modelu. Tým MRM v KB pokrývá všechny modely úvěrového rizika, ALM a compliance. Modely sdílené v rámci skupiny SG jsou přezkoumávány ve spolupráci s centrálním týmem SG MRM. Tým KB MRM navíc zajišťuje dodržování předpisů pro regulované modely (IRB, IFRS 9 a ALM) v rámci Skupiny KB. Vzhledem k tomu, že služby KB jsou stále více digitalizovány, tým postupně rozšiřuje svůj rozsah působnosti, aby kontroloval i další rodiny modelů Skupiny KB (např. marketingové modely). Ve spolupráci s dalšími týmy se tým KB MRM zabývá nově vznikajícími modely umělé inteligence a zajišťuje jejich odpovědné a obezřetné používání i dodržování stávajících předpisů.

Oceňování nemovitostí

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

Skupina KB nepřetržitě sleduje trh rezidenčních i nerezidenčních nemovitostí a pravidelně přeceňuje zajištěné nemovitosti, přičemž využívá příslušných přístupů k oceňování (individuální a statistické) tak, aby adekvátně reagovala na vývoj na trhu. Skupina KB využívá statistické sledování vývoje trhu s nemovitostmi a aplikuje úpravy oceněných hodnot nemovitostí, pokud tržní hodnoty rezidenčních nemovitostí v příslušných regionech a obdobích výrazně poklesnou. Skupina KB navíc monitoruje vývoj komerčních nájmu a provádí individuální přecenění dotčených komerčních nemovitostí, pokud nájemné v příslušných regionech a segmentech komerčních nemovitostí výrazně poklesne. Navíc expozice zajištěné nemovitostí nad 3 miliony EUR jsou individuálně přeceňovány každé tři roky.

Skupina KB využívá online statistické ocenění nemovitostí pro část nízkorizikových hypoték jako jeden z kroků digitalizace procesu poskytování hypotečních úvěrů.

Proces poskytování úvěrů

V roce 2025 pokračovala KB v souladu s RAS a strategickým plánem KB2025 v digitalizaci procesu poskytování úvěrů a aktualizaci úvěrových politik pro fyzické osoby a malé a střední podniky. Dalšího pokroku bylo dosaženo v implementaci a doladění sofistikovaného algoritmu pro posouzení příjmů a výdajů na běžných účtech jednotlivých klientů spolu s uvolněním vybraných prahových hodnot solventnosti (např. poměr nákladů k výnosům). Tyto kroky zlepšily přiměřenost posuzování úvěruschopnosti s omezeným dopadem na rizikový profil poskytnutých úvěrů.

Prevence podvodů

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

Platební a karetní podvody

V roce 2025 čelila Komerční banka mimořádně náročnému roku v boji proti podvodným aktivitám. Celkový objem podvodů v oblasti platebních a karetních operací se oproti roku 2024 výrazně zvýšil. Tento nárůst byl způsoben prudkým zvýšením platebních podvodů a pokračujícím růstem podvodů souvisejících s kartami. Trend odráží rostoucí sofistikovanost útočníků, rychlý rozvoj technologií a stále pokročilejší metody útoků, často podporované umělou inteligencí. Tyto změny si vyžádaly posílení ochranných systémů a rozšíření opatření na ochranu klientů a jejich majetku.

Investiční podvody byly v roce 2025 nejrozšířenějším typem podvodů. Zločinci lákali klienty falešnými příležitostmi týkajícími se kryptoměn, akcií a dalších finančních nástrojů. Často slibovali vysoké výnosy a zneužívali identity veřejných osobností nebo využívali deepfake videa, aby zvýšili svou důvěryhodnost. Díky tomu bylo snazší přesvědčit klienty, aby převáděli finanční prostředky na podvodné účty.

Další významnou hrozbou zůstával vishing. Útočníci se vydávali za bankovní zaměstnance, policisty nebo jiné úřední osoby, aby získali přihlašovací údaje k online nebo mobilnímu bankovníctví nebo aby přiměli klienty k autorizaci transakcí. Tyto útoky se opíraly především o psychologickou manipulaci.

V oblasti podvodů s kartami nadále dominoval phishing, který využívá podvodné zprávy zasílané prostřednictvím sociálních médií, SMS nebo e-mailu k získání údajů o kartách.

Aby KB lépe čelila rostoucím rizikům, sjednotila své týmy zabývající se podvody v oblasti plateb a karet do jedné specializované jednotky, která se zabývá vývojem aplikací, správou pravidel pro boj proti podvodům, analýzou dat, předpovídáním nových hrozeb a nepřetržitým monitorováním bezpečnosti klientů 24 hodin denně, 7 dní v týdnu. Tato reorganizace zlepšila koordinaci, zrychlila reakce a posílila celkovou ochranu klientů.

Koncem roku 2025 KB zavedla významnou technologickou modernizaci, když nahradila svůj systém detekce podvodů řešením Memento od společnosti FIS, které je vybaveno pokročilými analytickými funkcemi a schopnostmi strojového učení. V oblasti prevence podvodů s kartami Banka také zvýšila využívání umělé inteligence a strojového učení, aby mohla efektivněji reagovat na nové hrozby.

Navzdory nárůstu pokusů o podvod pomohla systémová opatření zabránit významným ztrátám klientů. V oblasti karetních operací se počet napadených karet zvýšil o 12 %, zatímco autorizované podvodné transakce poklesly o 6 % a ztráty klientů se meziročně snížily o 10 %.

Banka pokračovala v investicích do vzdělávání klientů a zaměstnanců se zaměřením na ostražitost, povědomí o rizicích a bezpečné chování na internetu. Byly spuštěny nové osvětové kampaně napříč digitálními kanály, které upozorňovaly na nejčastější formy podvodů v oblasti plateb a karet.

Úvěrové podvody

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

Vymáhání

Přestože se ekonomické prostředí v roce 2025 stabilizovalo, sektor vymáhání pohledávek nadále čelil výzvám, zejména pokud jde o zlepšení efektivity procesů vymáhání. V průběhu roku Banka zaznamenala postupný nárůst podílu malých podniků s delšími prodleními. Banka také zaznamenala dočasný nárůst počtu žádostí o odklad splátek na začátku roku, který se ve druhé polovině roku vrátil na průměrnou úroveň roku 2024.

Ačkoli se celkové makroekonomické podmínky zlepšily, procesy ozdravení byly i nadále ovlivňovány opožděnými negativními dopady z předchozích let. Ty se projevily zejména prodloužením doby řešení v důsledku neustále se posilující ochrany dlužníků a zvýšení nezabavitelné částky (nové parametry výpočtu vstoupily v platnost v roce 2025), což mělo významný dopad na výši srážek ze mzdy a jiných příjmů. V důsledku toho Banka zaznamenala nižší hotovostní vymáhání z nezajištěných úvěrů v rámci exekučních i insolvenčních řízení.

„Soft recovery“ (fáze komerčního vymáhání do 90 dnů po splatnosti) zůstalo klíčovým nástrojem pro rychlou stabilizaci klientů, zároveň bylo předmětem automatizace a digitalizace a hlavním zdrojem zvýšené efektivity v rámci celého procesu vymáhání. V roce 2025 se podíl úspěšně „ozdravených“ klientů v této fázi postupně zvýšil na novou stabilní a vysokou úroveň.

KB pokračovala ve zkracování fáze soft recovery u rizikovějších klientů – fyzických osob a malých podniků – kteří se častěji dostávali do dlouhodobého prodlení, a mnohem rychleji je přesunula do mimosoudní fáze vymáhání. Díky urychlení přechodu těchto rizikovějších klientů do soudního vymáhání se podařilo stabilizovat negativní dopady vyplývající z hospodářského vývoje v předchozích letech a účinně zastavit zhoršující se trend ve splácení retailových úvěrů.

V roce 2025 Skupina KB pokračovala v pravidelném prodeji nezajištěných a zajištěných retailových nesplácených úvěrů a pohledávek vybraným kvalifikovaným investorům s cílem dosáhnout co nejvyšší míry vymáhání. Skupina KB neprováděla hromadné prodeje nevýkonných úvěrů zajištěných nemovitostmi.

Banka průběžně reagovala na změny v právním prostředí, nově přijaté právní předpisy a jejich potenciální dopady na vymáhání úvěrů a jiných pohledávek.

Zvýšená pozornost byla i nadále věnována zejména vymáhání pohledávek podle insolvenčního zákona, které zůstává převládající metodou řešení pohledávek po splatnosti od retailových a korporátních klientů ve fázi soudního vymáhání. Banka hrála aktivní roli zejména jako zajištěný věřitel, člen věřitelského výboru nebo zástupce věřitelů, a to jak v konkurzním řízení, tak v reorganizaci, v závislosti na situaci dlužníka a přístupu ostatních věřitelů. V roce 2025 pokračoval trend řešení insolvencí velkých podniků prostřednictvím reorganizace.

V rámci řízení o oddlužení se KB zaměřuje především na přezkoumání posudků a na posouzení, zda insolvenční soud správně stanovil předpokládanou míru uspokojení nezajištěných věřitelů s ohledem na možnosti, příležitosti a finanční situaci dlužníka, jakož

i průměrnou měsíční splátku potřebnou k dosažení této míry, která se nyní stanovuje individuálně pro každého dlužníka. Banka rovněž sledovala plnění povinností klientů v průběhu oddlužení.

Banka předpokládá negativní dopad novely zákona o úpadku (zákon č. 252/2024 Sb.), zejména z důvodu zkrácení standardní doby oddlužení z pěti na tři roky pro všechny dlužníky. Finanční dopad by měl být podle očekávání Banky patrný od roku 2028, kdy budou postupně končit první řízení podle nových pravidel.

V reakci na rychle se měnící legislativu směrem příznivým pro dlužníky Banka dále posílila svůj proaktivní přístup k řízení dluhů a vymáhacím procesům. Díky lepšímu využití dat a přizpůsobení přístupu konkrétní situaci každého klienta se výrazně zvyšují šance na vyřešení problematických situací, což je výhodné jak pro Banku, tak pro klienta.

Ochrana spotřebitele při vymáhání pohledávek

Skupina KB zajišťuje plný soulad s normami na ochranu spotřebitele v rámci všech svých procesů vymáhání a inkasa pohledávek. Tyto činnosti se opírají o čtyři základní principy:

- **Transparentnost:** Klienti dostávají jasné a srozumitelné informace o svých závazcích, včetně dlužné částky, věřitele a možných důsledků neuhrazení dluhu.
- **Spravedlivé zacházení:** Veškerá komunikace probíhá s respektem a profesionálně. Skupina se vyhýbá jakékoli formě nátlaku, zavádějící komunikaci nebo nekalým praktikám.
- **Řešení sporů:** Klienti mají možnost vznést námitky a vyjasnit nesrovnalosti. Proces řešení sporů je transparentní, strukturovaný a přístupný.
- **Ochrana soukromí:** Osobní údaje klientů jsou chráněny a používány výhradně pro legitimní účely související s vymáháním pohledávek.



Pokud je zjištěno zhoršení finanční situace klienta, Skupina KB posoudí základní příčiny, jako je ztráta zaměstnání, nemoc, mimořádné výdaje nebo nepředvídané životní události, spolu s předchozím platebním chováním, dodržováním předchozích dohod a rozsahem závazků mimo Skupinu. Na základě tohoto posouzení pak navrhne vhodné řešení, které může zahrnovat úpravu data splatnosti v rámci měsíce, dočasné nebo trvalé snížení splátek, odložení splátek až o šest měsíců, konsolidaci interních nebo externích závazků nebo sjednání soudně schváleného splátkového kalendáře, případně včetně částečného odpuštění úroků z prodlení. To je poskytnuto pouze v případě, že klient plně dodržel předchozí dohody a uhradil všechny nesplacené dluhy vůči Skupině.

Specifické školení pro zaměstnance zapojené do inkasa a vymáhání pohledávek

Zaměstnanci zabývající se inkasem a vymáháním pohledávek absolvují komplexní školení, aby byla zajištěna vysoká úroveň profesionálního chování. Školení se zaměřuje na následující oblasti:

- Dodržování předpisů: Zajištění plného porozumění a dodržování všech příslušných předpisů na ochranu spotřebitele.
- Komunikační dovednosti: Posílení schopnosti komunikovat jasně, zodpovědně a s empatií vůči klientům.
- Řešení konfliktů: Rozvoj schopnosti efektivně řešit spory a vyjednávat udržitelné splátkové dohody.
- Etické standardy: Posílení významu etického chování, spravedlnosti a profesionality ve všech interakcích s klienty.

Vývoj nákladů na rizika v roce 2025

Náklady na riziko Skupiny KB byly v roce 2025 zaznamenány ve výši -16 bazických bodů (čisté rozpuštění opravných položek a rezerv) ve srovnání s 11 bazickými body v roce 2024 (čistá tvorba opravných položek a rezerv). Celkový objem vytvořených opravných položek a rezerv k pohledávkám za klienty dosáhl k 31. prosinci 2025 výše 11,4 miliardy Kč oproti 13,6 miliardy Kč k 31. prosinci 2024.

Klíčové faktory vývoje nákladů na rizika v roce 2025 pro:

- Retailové segmenty: Skupina KB zaznamenala náklady na riziko ve výši +4 bazických bodů (čistá tvorba) s reziduálním příspěvkem z portfolia úvěrů v selhání, který byl způsoben nižší intenzitou selhání v portfoliích úvěrů malým podnikům a spotřebitelských úvěrů v roce 2025, podpořenou dlouhodobě odolným profilem úvěrového rizika hypoték a pokračujícími silnými úrovněmi vymáhání. Reziduální příspěvek byl zaznamenán také u portfolia úvěrů bez selhání, způsobený stabilním vývojem ratingů a úpravami dodatečných opravných položek.
- Korporátní segmenty: Skupina KB zaznamenala náklady na riziko ve výši -38 bazických bodů (čisté rozpuštění) s pozitivním příspěvkem z portfolia nesplacených úvěrů, který byl způsoben odolným profilem úvěrového rizika velkých podniků a pokračujícími silnými úrovněmi vymáhání. Pozitivní příspěvek z portfolia úvěrů bez selhání byl způsoben především stabilitou ratingů, úspěšným vyřešením situace jednoho korporátního klienta a podporován úpravami dodatečných opravných položek.

Celkově bylo k 31. prosinci 2025 klasifikováno 1,6 % úvěrů ve Stupni 3 (úvěry v selhání) ve srovnání s 1,9 % v roce 2024. Pokles podílu úvěrů v selhání v roce 2025 ovlivnily odpisy a prodeje pohledávek a úspěšné vyřešení několika situací korporátních klientů.

V průběhu roku 2025 Banka aktualizovala a rekalibrovala své modely podle IFRS 9 pro výkonné portfolio (Stupeň 1 a 2) a pro retailové portfolio se selháním (Stupeň 3), přičemž zohlednila nové makroekonomické prognózy v souladu s výhledovým přístupem IFRS 9 (z hlediska citlivosti jsou hlavními prediktory ve výhledových modelech HDP a nezaměstnanost), a dále hodnocení z nově nasazených IRB modelů.

Tyto aktualizace modelu IFRS 9 vedly k rozpuštění opravných položek k výkonnému portfoliu v celkové výši 50 milionů Kč a k tvorbě opravných položek k portfoliu se selháním v celkové výši 41 milionů Kč.



V souladu s metodikou IFRS 9 byla aktualizace založena na vícescénářovém přístupu a ke konci roku 2025 vycházela ze čtyř scénářů:

- základní scénář s pravděpodobností 56 %;
- optimistický scénář s pravděpodobností 10 %;
- scénář dluhového napětí s pravděpodobností 20,4 %; a
- stagflační scénář s pravděpodobností 13,6 %.

K 31. pro- sinci 2025	HDP	Inflace	Úroková míra na hypotékách	Reálné mzdy (YoY)	Nezaměst- nanost
Základní					
Tříletý průměr	2,24	2,02	4,40	2,73	3,02
Vrchol	2,45	1,33	4,30	3,77	2,89
Optimistický					
Tříletý průměr	3,57	1,17	3,67	3,89	2,88
Vrchol	4,42	0,28	3,44	3,89	2,73
Dluhové napětí					
Tříletý průměr	0,50	2,87	5,19	2,76	3,68
Dno	-1,66	4,65	5,51	1,19	4,36
Stagflační					
Tříletý průměr	-0,55	3,13	5,51	2,12	5,12
Dno	-3,3	4,51	5,51	-2,70	6,92

Scénáře byly vypracovány interně na základě nejlepších odhadů a v návaznosti na prognózy zveřejněné vládními, regulačními a jinými orgány.

V souladu s výhledovým přístupem Skupina KB pokračovala ve specifickém přístupu využívajícím postmodelové úpravy pro následující portfolio se zhoršujícím se úvěrovým profilem, který nebyl plně zohledněn v individuálních úvěrových ratingech klientů k 31. prosinci 2025:

- Skupina zaúčtovala dodatečné opravné položky pro celé portfolio úvěrů se selháním a portfolio úvěrů bez selhání v segmentu malých podniků v reakci na současné geopolitické a ekonomické riziko, včetně např. války na Ukrajině, napětí v mezinárodní obchodní politice, které může vést ke zvýšení cel, a dalších souvisejících faktorů. Na základě klasifikace těchto klientů v rámci jejich příslušných odvětví (sektorů) byla některá odvětví hodnocena jako více či méně citlivá na zvýšené geopolitické a ekonomické riziko. Pro účely výpočtu opravných položek byl rating klientů v citlivějších odvětvích snižen o dva stupně a rating klientů v méně citlivých odvětvích o jeden stupeň, což vedlo k vytvoření dodatečných opravných položek ve výši 1 645 milionů Kč k 31. prosinci 2025.

Díky návratu inflace na standardní úroveň (inflační cíl měnové politiky ČNB) a také vzhledem k tomu, že se očekává, že inflace bude i v budoucnu kolísat kolem cíle ČNB, Skupina přehodnotila svůj přístup k následujícím portfolioům, pro která byly v minulosti vytvořeny opravné položky na očekávané negativní dopady zvýšené inflace:

- K 30. červnu 2025 Skupina uvolnila všechny dodatečné opravné položky ve výši 204 milionů Kč, které byly vytvořeny pro expozice vůči klientům v dílčím segmentu retail – hypoteční úvěry.
- K 30. září 2025 Skupina uvolnila všechny dodatečné opravné položky ve výši 350 milionů Kč, které byly vytvořeny pro expozice vůči klientům v segmentu malých podniků.

- K 31. prosinci 2025 Skupina uvolnila veškeré dodatečné opravné položky ve výši 74 milionů Kč, které byly vytvořeny pro expozice vůči klientům v dílčím segmentu retail – spotřebitelské financování.
- K 31. prosinci 2025 Skupina uvolnila veškeré dodatečné opravné položky ve výši 1 650 milionů Kč, které byly vytvořeny pro expozice vůči klientům v neretailovém portfolio.



Strukturální a tržní rizika

Kromě úvěrových a nefinančních rizik je Skupina vystavena rizikům vyplývajícím jak ze struktury její rozvahy (strukturální rizika), tak z pozic držených za účelem obchodování (tržní rizika obchodního portfolia). Tato rizika vyplývají z kolísání proměnných finančních trhů a charakteristik financování a přecenění aktiv a pasiv Skupiny. Cílem řízení těchto rizik je udržovat zdravý a odolný rizikový profil a zároveň podporovat obchodní činnosti Skupiny.

Strukturální rizika

Strukturální rizika vyplývají ze složení aktiv, pasiv a podrozvahových položek Skupiny, jakož i z jejich přecenění, behaviorálních charakteristik a charakteristik financování. Jsou neodmyslitelným důsledkem komerčních bankovních aktivit Skupiny a řízení rozvahy. V souladu s rámcem řízení rizik Skupiny zahrnují strukturální rizika především riziko likvidity a financování, úrokové riziko v Bankovní knize, riziko úvěrového rozpětí v Bankovní knize a měnové riziko v Bankovní knize spolu s dalšími riziky souvisejícími s rozvahou, jsou-li relevantní.

Řízení strukturálních rizik se řídí modelem tří linií obrany. Představenstvo nese konečnou odpovědnost za řádné a obezřetné řízení strukturálních rizik a v rozsahu povoleném platnými předpisy a vnitřním rámcem řízení Skupiny delegovalo definované odpovědnosti v této oblasti na Výbor KB pro správu aktiv a pasiv (ALCO) v rozsahu stanoveném v jeho statutu. ALCO působí jako

klíčový řídicí orgán pro strukturální rizika a dohlíží na profil strukturálních rizik Skupiny.

V rámci první linie obrany je funkce ALM, kterou vykonává oddělení správy aktiv a pasiv (ALM) KB, odpovědná za identifikaci, měření, monitorování a řízení strukturálních rizik v souladu se schváleným rámcem pro rizikovou toleranci a limity a za podávání zpráv o profilu strukturálních rizik vrcholovému vedení a ALCO. Funkce treasury (vykonávaná oddělením Treasury KB), která je rovněž součástí první linie obrany, provádí transakce financování, investic a zajišťování v souladu s rozhodnutími ALCO a zajišťuje operativní řízení likvidity, včetně likvidity v rámci jednoho dne.

Druhou linii obrany představují funkce strukturálních rizik (vykonávané oddělením KB pro tržní a strukturální rizika (MSR)), které provádějí nezávislý dohled, přezkum a kontrolu řízení strukturálních rizik. MSR monitoruje profil strukturálních rizik a dodržování schváleného rámce rizikové tolerance a limitů, posuzuje přiměřenost metodik a klíčových předpokladů používaných při řízení strukturálních rizik a poskytuje nezávislý názor na expozice strukturálních rizik výboru ALCO a představenstvu. Aspekty měření strukturálních rizik související s modely podléhají nezávislé validaci funkcí řízení modelových rizik (MRM) v souladu s rámcem řízení modelových rizik Skupiny.

Riziko likvidity a financování

Likvidní pozice Skupiny KB je založena na různých formách klientských vkladů a podpořena sekundárními zdroji financování. Vysoká důvěryhodnost Skupiny KB je podpořena stabilními finančními výsledky a dosahovanou úrovní kapitálové přiměřenosti. K 31. prosinci 2025 vykazovala Skupina výborný poměr mezi čistými úvěry a klientskými vklady ve výši 83 %.¹⁾ KB s velkou rezervou splňuje i požadovanou minimální úroveň (3 %) ukazatele přiměřenosti pákového poměru (leverage ratio), která je závazná od poloviny roku 2021. I v tomto ukazateli analýzy potvrzují dobrou pozici KB s přiměřeným prostorem pro další růst obchodních aktivit.

Zdroje financování Skupiny KB

Vklady klientů v objemu 1 089 miliard Kč²⁾ tvoří klíčovou část (přibližně 68 %) souhrnu pasiv a vlastního kapitálu Skupiny. Největší podíl na těchto klientských vkladech ve Skupině KB měly běžné účty (59 %). Mimo tuto širokou a stabilní základnu klientských vkladů má Skupina KB další zdroje financování, kterými jsou měnové swapy, emise dluhových cenných papírů a přijaté úvěry.

Historicky byly jako hlavní zdroj financování v eurech využívány především měnové swapy, při nichž se vyměňují koruny za eura. To bylo důsledkem skutečnosti, že hlavním zdrojem financování je klientská depozitní základna v českých korunách.

¹⁾ Bez repo operací s klienty.

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

Za účelem měnové diverzifikace zdrojů financování Banka v roce 2021 vydala inaugurační emisi krytých dluhopisů (hypotečních zástavních listů) denominovaných v euru v celkovém nominálním objemu 500 milionů EUR. V roce 2025 KB umístila další emisi hypotečních zástavních listů denominovaných v eurech v objemu 750 milionů EUR. Obě emise obdržely rating AAA od ratingové agentury Fitch a byly přijaty k obchodování na regulovaném trhu Lucemburské burzy cenných papírů (Luxembourg Stock Exchange). K 31. prosinci 2025 dosahoval celkový objem vydaných cenných papírů umístěných mimo Skupinu KB ekvivalent 30,3 miliardy Kč.

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

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

Řízení likvidity

Řízení rizika likvidity se zaměřuje především na schopnost Banky a celé Skupiny dostát splatným závazkům. To zahrnuje udržování dostatečných objemů hotovosti, zůstatků na nostro účtech a na účtu povinných minimálních rezerv bez zbytečného zvyšování nákladů Banky a bez omezení obchodní činnosti Banky, převážně na základě důsledného řízení hotovostních toků.

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

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

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

Skupina trvale udržuje stav vysoké likvidity a během roku 2025 pokryla bez problémů všechny své závazky. Banka k 31. prosinci 2025 nečerpala likviditu od centrálních bank. Likvidní polštář Skupiny je tvořen kombinací investic do státních cenných papírů a prostředků přímo uložených u centrálních bank.

V souladu s požadavky regulace Banka sleduje a řídí ukazatele poměru likviditního krytí (LCR) a požadavku na čisté stabilní financování (NSFR). Oba regulatorní ukazatele byly pravidelně měřeny a reportovány ČNB a byly součástí vykazování do skupiny SG. Vykazovaná výše hodnot ukazatelů LCR a NSFR byla trvale bezpečně nad úrovní regulačního požadavku 100 %.

Úrokové riziko v Bankovní knize

Úrokovým rizikem se rozumí riziko možné finanční ztráty nebo negativní změny čistého úrokového příjmu Skupiny vyvolané změnami tržních úrokových sazeb. Skupina KB je dle povahy obchodní činnosti rozdělena na Bankovní a Obchodní knihu. Transakce s klienty v pobočkové síti náležejí typicky do Bankovní

knihy, zatímco operace s nástroji pořízenými se záměrem obchodování jsou evidovány v Obchodní knize. Úrokové riziko se měří a řídí odděleně pro Bankovní a Obchodní 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 zavedeny obezřetnostní limity. V souladu se strategií minimalizace úrokového rizika usiluje Banka o omezení vlivu změn úrokových sazeb v obou směrech.

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

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

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

Volba portfolia pro držení investice v Bankovní knize je dána účetními požadavky a navazujícími interními pravidly (v rámci klasifikace

cenných papírů Banka zvažuje obchodní model a charakter peněžních toků).

Přecenění portfolia HTCS na reálnou hodnotu má dopad na regulační kapitál prostřednictvím změn ostatního úplného výsledku (OCI). Objem regulačního kapitálu by mohl být dotčen zejména z titulu zhoršení kreditní kvality dluhopisů, zatímco dopad vyplývající z 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. Změny v ekonomickém prostředí a produktovém složení rozvahy nevedly k dopadům na zajišťovací účetnictví Banky. Všechny zajišťovací deriváty Banky splňovaly v průběhu roku 2025 podmínky definované účetními standardy a během jejich pravidelného testování byla prokázána jejich plná efektivita.

KB má vypracovanou podrobnou strategii řízení úrokových rizik, která zahrnuje popisy povolených derivátů, pravidla jejich použití a způsob jejich účetního ocenění.

Cenotvorba

Proces úrokové cenotvorby produktů je postaven na dvou vrstvách. V první vrstvě Výbor ALCO stanoví ekonomické benchmarky na úrovni portfolií Banky z hlediska aktuálních tržních podmínek. Ve druhé se stanoví klientské ceny na základě kombinace marketingových cílů a parametrů produktů z pohledu klientů. Treasury poskytuje nástroje a podporuje obchodní síť při oceňování transakcí a stanovování klientských sazeb a kurzových rozpětí. Strategii v této oblasti je nabízet klientům produkty s konkurenceschopnými úrokovými

sazbami, avšak vždy při zohlednění nákladů spojených s cenou likvidity a se zajištěním proti úrokovému riziku, aby marže a finanční stabilita zůstaly zachovány i při případných změnách tržních podmínek.

Měnové riziko 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 standardní nástroje (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 v roce 2025 činila 0,3 % kapitálu Skupiny, tedy byla 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.

Rizika kapitálových trhů

Dohled nad tržním rizikem a rizikem protistrany u tržních transakcí v rámci aktivit Skupiny KB na finančních trzích zajišťuje

specializované oddělení tržních a strukturálních rizik, které je součástí druhé linie obrany. Toto oddělení podléhá přímo vedoucímu úseku pro řízení rizik a compliance Banky a je zcela nezávislé na obchodních jednotkách. Oddělení působí v rámci divize tržních rizik skupiny Société Générale. Metodiky měření rizika a kontrolní postupy jsou tak v souladu s osvědčenými postupy Société 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 2025 byla hodnota VaR ve výši -14 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, je hodnocen 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 riziku, riziku flight-to-quality a riziku kreditního spreadu).

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



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

Expozice Komerční banky vůči riziku změny volatility v její Obchodní 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 že jsou pro danou protistranu schváleny limity. Limity protistran využívané operacemi na finančních trzích jsou monitorovány na denní bázi. Jakékoli překročení limitů je bezprostředně reportováno příslušné úrovni vedení Banky.

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

K 31. prosinci 2025 byla Skupina KB vystavena úvěrové expozici ve výši 318,7 miliardy Kč u finančních derivátových nástrojů a repo operací, včetně těch u centrálních bank (vyjádřeno v CVaR). Tato částka představuje reprodukční náklady při tržních sazbách k 31. prosinci 2025 pro všechny nevypořádané dohody. V příslušných případech se zohledňují dohody o vzájemném započtení a parametry dohod o zajištění.

Operační riziko

Celkovou strategii řízení operačního rizika určuje Výbor pro operační rizika (Operational Risk Committee), který rovněž přijímá konkrétní opatření v případě negativního vývoje v oblasti operačních rizik a schvaluje zásadní změny v pojistném programu využívaném pro snižování dopadů operačních rizik. Výbor dále předkládá strategická rozhodnutí představenstvu Banky prostřednictvím standardních řídicích struktur a výborů zřízených na úrovni představenstva společnosti.

Odbor operačních rizik byl v roce 2025 součástí úseku Řízení rizik a byl podřízen přímo výkonnému řediteli pro řízení rizik, členu představenstva KB. Zároveň bylo koncem roku 2025 v souladu s principy organizace skupiny SG rozhodnuto o organizační změně, která s účinností od 1. 1. 2026 posílí integraci řízení operačních rizik v útvech první linie obrany a zvýší nezávislost útvarů druhé linie obrany. Touto organizační změnou dochází k rozdělení dosavadního Odboru řízení operačních rizik a přesunu části původního týmu do nově vzniklého útvaru, který je přímo podřízen členovi představenstva zodpovědnému za provoz Banky.

V souladu s regulatorními pravidly Banka pro výpočet kapitálového požadavku k operačnímu riziku používá od roku 2025 metodu SMA – Standardised Measurement Approach. Tato metoda nahradila dříve používaný přístup AMA (Advanced Measurement Approach), který byl založen na výpočtu kapitálu podle statistického modelu zohledňujícího skutečný a předpokládaný odhad ztrát z operačního rizika. Banka nadále využívá standardní nástroje a metody pro řízení operačního rizika, a to zejména: sběr informací o realizovaných ztrátách souvisejících s operačním rizikem, rizikové sebehodnocení, klíčové indikátory rizika nebo analýzu scénářů. Banka průběžně

zvyšuje efektivnost jednotlivých postupů pro řízení operačního rizika s cílem dále zlepšovat včasnost identifikace rizik a schopnost reagovat na vznikající hrozby.

V roce 2025 Skupina KB zaznamenala 196 ztrát z operačního rizika, což představuje meziroční pokles o 26 %. Celkový objem těchto ztrát byl v roce 2025 výrazně nižší než v roce 2024 a dosáhl přibližně 11 % finálních ztrát předchozího roku. Tak výrazný meziroční pokles byl ovlivněn skutečností, že v roce 2024 byla vykázána jedna ztráta s významným finančním dopadem, která zásadním způsobem navýšila celkový objem ztrát v daném roce. Nejvýznamnější kategorii čistých ztrát představují podvody a další kriminální činy.

Banka nadále rozvíjí systém permanentní supervize sestávající z každodenních a formalizovaných kontrol, které průběžně monitorují klíčové procesy, odhalují případné odchylky a zajišťují včasnou implementaci nápravných opatření s cílem posilovat celkovou odolnost a efektivitu řízení operačních rizik. Pro správu a vykazování formalizovaných kontrol využívá KB nově jednotný skupinový nástroj SG MyControl, který umožňuje efektivnější dokumentaci, sledování a vyhodnocování výsledků jednotlivých kontrol.

V souladu s principy Société Générale jsou v KB uplatňovány postupy pro výkon kontrol druhého stupně, jejichž koncept je průběžně rozvíjen. Cílem této kontrolní vrstvy je nezávislé přezkoumání nastavení kontrolních postupů a ověření přiměřenosti provádění formalizovaných a provozních kontrol.

Kontrolní prostředí Banky, které se v oblasti řízení rizik opírá mimo jiné o kontroly prvního a druhého stupně, bylo v průběhu roku 2025 posíleno nově vzniklým útvarem Kontrola kreditního rizika (CRC). Posláním CRC je prověřování schvalovacího procesu úvěrových obchodů a jeho souladu s platnou legislativou, interními předpisy, cílovým rizikovým profilem, kreditní politikou a strategickými cíli Banky. Přiměřenost kreditních rozhodnutí je hodnocena na výběrových vzorcích nově poskytnuté úvěrové angažovanosti. Kontrolní činnost CRC vychází z doporučení Evropské centrální banky (ECB).

Spolupráce v rámci Skupiny KB v oblasti řízení operačních rizik je zajištěna pravidelnou výměnou informací a účastí zástupců KB ve Výborech pro operační rizika organizovaných významnými dceřinými společnostmi. KB ve spolupráci s mateřskou společností a v souladu s principy skupiny SG průběžně zefektivňuje postupy řízení operačních rizik a posiluje kontrolní prostředí. V rámci strategických iniciativ Skupiny v oblasti řízení rizik byla v roce 2025 dále rozvíjena metodika posuzování rizik (Risk Control Self-Assessment), a to tak, aby více akcentovala „procesní“ přístup k hodnocení rizik. Za účelem zmírnění nejvýznamnějších rizik byly implementovány nové formalizované kontroly a zároveň došlo k aktualizaci nastavení některých formalizovaných kontrol tak, aby byl posílen jednotný přístup k provádění kontrolních činností v rámci celé skupiny SG.

Značná část aktivit v oblasti řízení operačních rizik byla v uplynulém roce 2025 věnována transformačním aktivitám KB a zejména rozvoji služeb integrovaných v aplikaci KB+, kterou Banka vyvíjí jako jeden z pilířů své nové digitální infrastruktury. Operační rizika související s transformačními aktivitami Banky, včetně rozvoje nové digitální

banky KB+, jsou analyzována a zohledňována již v rámci samotného vývoje nových řešení a identifikovaná rizika jsou na průběžné bázi monitorována a vyhodnocována.

Kontinuita podnikání

Řízení kontinuity podnikání v Bance je zaměřeno na systematický rozvoj struktur, procesních postupů a disponibilních zdrojů tak, aby Banka byla schopna účinně reagovat na incidenty i krizové situace. Banka má pro všechny své kritické a významné služby zpracované plány kontinuity podnikání, které jsou pravidelně vyhodnocovány, aktualizovány a ověřovány prostřednictvím testování. Banka je rovněž součástí kritické infrastruktury státu v oblasti „Finanční trh a měna“, což dále podtrhuje význam její připravenosti a odolnosti.

V roce 2025 se Banka zaměřila na posílení své odolnosti prostřednictvím užšího propojení procesů řízení kontinuity podnikání a IT kontinuity. Tento krok zlepšil koordinaci reakce na incidenty zasahující jak obchodní, tak technologické oblasti. Zvýšený důraz byl kladen také na zpracování tzv. exit plánů pro případ selhání služeb poskytovaných třetími stranami. Tím Banka zvýšila svou připravenost na potenciální výpadky dodavatelů s cílem zajistit kontinuitu poskytování svých kritických služeb.

Oblast prevence a detekce podvodů

V souvislosti s nárůstem bezhotovostních transakcí výrazně vzrostl celkový objem zaznamenaných podvodů napříč platebními i karetními operacemi oproti roku 2024, což odráží kombinaci nárůstu platebních podvodů i pokračujícího růstu v oblasti karetních podvodů. Tento trend je důsledkem stále sofistikovanějších metod

útočníků, rychlého technologického vývoje a zvyšující se kvality útoků, často podpořených využitím umělé inteligence.

V roce 2025 dominovaly především investiční podvody, které lákaly klienty na falešné příležitosti spojené s kryptoměnami, akcemi či jinými finančními instrumenty. Útočníci využívali atraktivní sliby vysokých výnosů a k posílení důvěryhodnosti svých nabídek často zneužívali tváře známých osobností, nebo dokonce deepfake videa. Další významnou hrozbou byly telefonní podvody, při nichž se útočníci vydávali za zaměstnance banky, policie nebo jiných autorit. Cílem těchto útoků bylo získat přístupové údaje klientů do internetového či mobilního bankovníctví nebo přimět klienty k provedení transakcí. V oblasti karetních podvodů i nadále dominovaly podvody založené na falešných zprávách šířených přes sociální sítě, SMS či e-maily, jejichž cílem bylo vylákat citlivé karetní údaje.

KB věnuje značné úsilí a prostředky na boj proti podvodům. Na vývoj situace Banka reaguje posílením svých ochranných mechanismů i rozšířením opatření na ochranu klientů a jejich finančních prostředků. I přes nárůst podvodných aktivit se díky systémovým opatřením podařilo zabránit významným ztrátám.

S účinností od počátku roku 2026 KB sjednotila útvary zabývající se platebními a karetními podvody do jednoho specializovaného týmu, a to jak na úrovni technologické části, která se věnuje vývoji aplikací a analýze dat, tak na úrovni provozní části Banky. Cílem této změny je lepší koordinace, rychlejší reakce a komplexnější přístup kochraně klientů.

Ke konci roku 2025 Banka implementovala moderní analytický systém pro detekci podvodů, který disponuje pokročilými metodami a prvky strojového učení schopnými identifikovat i sofistikované

podvodné scénáře. Tato změna představuje významný milník v posilování prevence platebních podvodů. Možnosti využití umělé inteligence ve formě strojového učení Banka analyzovala i v oblasti prevence karetních podvodů.

KB zároveň pokračovala v intenzivní edukaci klientů a zaměstnanců, protože nejúčinnější obranou proti podvodům zůstává obezřetnost, znalost rizik a bezpečné chování v online prostředí. Komerční banka pravidelně informuje klienty o aktuálních hrozbách prostřednictvím webu, mobilní aplikace a dalších komunikačních kanálů. V roce 2025 byly spuštěny nové osvětové kampaně zaměřené na nejčastější platební a karetní podvody.

Kybernetická a informační bezpečnost

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

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

Nejzávažnější kybernetická rizika mají svůj původ především ve vnějším prostředí. Patří mezi ně zejména rizika podvodného jednání, útoků cílených na klienty i zaměstnance Komerční banky, pokusů o průnik do informačních systémů Banky, narušení dostupnosti elektronických služeb, rizika neoprávněné exfiltrace dat. Banka zároveň věnuje významnou pozornost i rizikům vyplývajícím z vnitřního prostředí organizace, jako jsou interní podvody, zneužití přístupových práv nebo možné úniky důvěrných informací. Za účelem minimalizace těchto rizik uplatňuje Komerční banka rozsáhlý

soubor preventivních a detektivních opatření, která společně vytvářejí ucelený, vícevrstevný systém bezpečnostní ochrany Banky.

Jako již standardní osvědčenou praxi Komerční banka využívá benchmarkové sledování stavu zabezpečení vnějšího perimetru externí službou poskytovanou společností BitSight a daří se jí držet nejvyšší hodnocení „advanced“, kterého Banka dosáhla již v roce 2020. Kvalita celkového rámce bezpečnostní ochrany Banky je systematicky zajišťována prostřednictvím interního benchmarku skupiny Société Générale, který je schválen Evropskou centrální bankou. Benchmark je zaměřen na ověřování souladu s požadavky centrální bezpečnostní governance skupiny. Komerční banka v rámci tohoto benchmarku opakovaně – včetně roku 2025 – dosahuje cílů stanovených skupinou SG. Aktuální bezpečnostní situace digitálního prostředí Banky je kontinuálně monitorována prostřednictvím Centra bezpečnostního dohledu. Tento dohled zahrnuje sledování chování uživatelů, kontrolu bezpečného nastavení informačních aktiv, detekci neobvyklých či potenciálně rizikových aktivit nebo použití průnikových technik v prostředí. Důsledné provádění klíčových bezpečných postupů je kontrolováno sadou automatizovaných kontrol a pravidelnými fyzickými kontrolami (kontroly první úrovně). Další aktivity ke zmírnění rizik jsou rovněž iniciovány jako výsledek pravidelných přezkumů rizik na všech IT aktivech. Dodržování interních zásad a řádné zapracování externích požadavků je pravidelně dohlíženo oddělením interního auditu, které ročně provádí přibližně pět auditních misí na různá témata kybernetické a informační bezpečnosti.

V roce 2025 pokračovalo kontinuální úsilí Banky o snižování bezpečnostních rizik v interním digitálním prostředí a systematické posilování bezpečnostních opatření napříč jejími IT procesy a architekturou. Významných zlepšení bylo dosaženo zejména v rámci hlavní vývojové linky, kde byla rozšířena integrace bezpečnostních

kontrol podporujících principy security by design v souladu se skupinovými pravidly Société Générale. Patří sem zejména automatizované kontroly zranitelností softwarových knihoven, pečlivé vyhodnocování identifikovaných rizik a zajišťování jejich odstranění před nasazením do produkčního prostředí. Kontinuální zlepšování probíhalo i nadále v oblastech řízení zranitelností, zpřísňování pravidel oddělování interních síťových segmentů, řízení privilegovaných účtů a ochrany citlivých informací. Banka v průběhu roku realizovala také několik analytických studií zaměřených na prohloubení integrace svého bezpečnostního perimetru se skupinou Société Générale. Cílem těchto iniciativ je dosažení vyšší úrovně bezpečnosti, sjednocení bezpečnostních přístupů napříč skupinou a posílení centrální kontroly nad kvalitou implementovaných bezpečnostních opatření. Tato harmonizace má zajistit konzistentní a robustní úroveň ochrany v rámci celé skupiny.

Bezpečnosti řešení určených pro klienty byla nadále věnována vysoká pozornost. Dominantní metodou klientské autentizace zůstává bezpečná dvoufaktorová autentizace prostřednictvím KB Klíče/KB+. Počet klientů s aktivovaným KB Klíčem výrazně přesahuje jeden milion, přičemž silná autentizace je povinným předpokladem pro plně digitální přístup k produktům a službám nové aplikace KB+. Komerční banka i nadále aktivně podporuje využívání Bankovní identity a přispívá ke zvyšování úrovně jejího zabezpečení, kvality implementace i uživatelské podpory.

Banka kontinuálně věnovala systematickou pozornost podpoře bezpečného chování zaměstnanců i externích spolupracovníků. Tato oblast byla průběžně posilována opakovanou realizací programu Komerční banky zaměřeného na zvyšování povědomí o informační bezpečnosti, jehož součástí je každoroční povinné školení doplněné pravidelnou interní komunikací o aktuálních bezpečnostních hrozbách a doporučeních. Komerční banka rovněž pokračovala

v poskytování specializovaných školení v oblasti bezpečných technik vývoje určených pro své interní vývojové týmy. Úroveň povědomí uživatelů – zaměstnanců i externistů – byla průběžně ověřována prostřednictvím pravidelně prováděných simulovaných phishingových kampaní (nejméně třikrát ročně) a doplňkových vishingových testů zaměřených na identifikaci potenciální zranitelnosti lidského faktoru.

Komerční banka napomáhá klientům při řešení bezpečnostních aspektů digitálního bankovníctví prostřednictvím inovované specializované bezpečnostní webové stránky¹⁾, která oslovuje klienty atraktivním způsobem a zaměřuje se na situace, v nichž se klient může ocitnout. Stránky i nadále poskytují základní informace o klíčových postupech bezpečného chování a funkcích, které by měly klientům pomoci zůstat v bezpečí. Obsahují doporučení, jak chránit klientská zařízení, informace o aktuálních hrozbách a aktivních podvodných schématech.

Komerční banka průběžně sleduje definovaný soubor klíčových ukazatelů rizik (KRI), jako je počet bezpečnostních výjimek, počet a kritičnost otevřených zranitelností a počet bezpečnostních incidentů. V rámci sledovaných KRI došlo v roce 2025 k udržení nebo zlepšení sledovaných hodnot. Banka v roce 2025 nebyla nucena hlásit závažný bezpečnostní incident dle nařízení EU 2022/2554 o digitální provozní odolnosti finančního sektoru (DORA), kapitoly III – Řízení, klasifikace a hlášení incidentů souvisejících s IKT.

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

Environmentální a společenská rizika

Analýza podnikatelského prostředí

Skupina KB provádí každoroční analýzu dopadu rizik ESG na své aktivity. Přechodové riziko zůstává hlavním faktorem ESG, který může ovlivnit rizikový profil Skupiny KB. Příslušné regulační prostředí se nadále vyvíjí a KB přizpůsobuje svou strategii odpovídajícím způsobem.

Hodnocení BES 2025 (Business Environmental & Social) potvrdilo platnost již přijatého přístupu k financování příležitostí v oblasti zelené infrastruktury a energeticky účinných technologií, které jsou rovněž podporovány Českou republikou a Evropskou unií.

Posuzování environmentálních a společenských rizik při poskytování služeb klientům

Komerční banka vytvořila systém řízení environmentálních a společenských rizik (ESRM), který pomáhá identifikovat a vyhodnocovat rizika klientů Banky z hlediska možného vzniku vážných škod nebo negativních dopadů jejich činností na životní prostředí, zdraví a bezpečnost lidí, lidská práva a základní svobody. Interní pravidla KB jsou plně v souladu s pravidly a požadavky skupiny Société Générale.

Vliv těchto rizik může vést k nesouladu s pravidly a závazky KB, k nedodržení závazků a povinností vyplývajících z platné legislativy

nebo z environmentálních a sociálních závazků Skupiny KB nebo Société Générale, k poškození dobrého jména KB, případně i k úvěrovému riziku, včetně rizika fyzických škod na aktivech klientů způsobených environmentálními nebo sociálními vlivy, jako například klimatickými změnami nebo průmyslovými haváriemi.

Cílem systému ESRM je ujistit se, že Banka nespolupracuje se společnostmi, které se podílejí na vyloučených aktivitách, a zároveň že takové společnosti ani takové aktivity Banka nefinancuje.

Implementace systému ESRM je předpokladem pro dlouhodobě úspěšný rozvoj podnikání KB a souvisí rovněž se závazky skupiny SG. Vedle Komerční banky ve Skupině KB pravidla ESRM v roce 2025 uplatňovaly společnosti Factoring KB, SGEF, ESSOX a ENVIROS. V každé společnosti v rámci Skupiny KB je koordinátor řízení ES rizik odpovědný za implementaci systému ESRM a dohled nad dodržováním ESRM pravidel Skupiny. Své postupy dceřiné společnosti koordinují s ES experty Banky.

Proces hodnocení ESG rizik je úzce spojen s procesem zajištění potřebných informací o klientech. Posouzení ESG rizik je součástí průběžného procesu sledování ESG rizik, a pokud je relevantní, i procesu due diligence všech nových transakcí a prověřování nových klientů v rámci procesu KYC. U stávajících klientů – právnických osob – je hodnocení ESG rizik prováděno pravidelně souběžně s obnovou úvěrových linek. Zvláště důkladně Banka posuzuje ES rizika při obsluze klientů působících v citlivých sektorech.

Posouzení ESG aspektů zahrnuje:

- kontrolu vůči seznamu vyloučených subjektů (společného pro celou skupinu Société Générale – SG Exclusion List),
- kontrolu vůči seznamu citlivých činností a projektů,
- kontrolu vůči vylučovacím kritériím ESG sektorových politik,
- prověření reputačních rizik klientů a plánovaných projektů souvisejících s ES aspekty.

Klienti s vysokým obratem nebo ze sektorů se zvýšeným ESG rizikem a jejich transakce jsou posuzováni expertním týmem KB pro ESG rizika. Bankovní poradci komunikují ESG standardy klientům, zejména v citlivých sektorech, a podporují je při plnění těchto pravidel, zejména v souvislosti s energetickou transformací a klimatickými závazky.

Pokud je u klienta identifikováno ESG riziko, provedou ESG experti KB detailní ESG posouzení. Pokud je potvrzeno vysoké reputační riziko nebo jsou vyžadovány nápravné kroky, je výsledek posouzení validován pracovníky oddělení Compliance nebo eskalován k posouzení relevantnímu útvaru Société Générale. V případech, kdy ESG rizika představují potenciální kreditní riziko, je do validace zapojen také útvar Řízení rizik KB.

Equator Principles

Jako člen skupiny Société Générale je Komerční banka zavázána dodržovat pravidla Equator Principles, mezinárodního dobrovolného závazku finančních institucí. Tato pravidla zajišťují, že rozsáhlé průmyslové a infrastrukturní projekty splňují přísné environmentální

a sociální standardy a že klienti řídí rizika v souladu s globálními osvědčenými postupy.

Systém ESRM Komerční banky je navržen tak, aby identifikoval a posuzoval financování projektů podléhajících Equator Principles. V roce 2025 se dva klientské projekty kvalifikovaly pro financování v rámci Equator Principles.

Klimatická zranitelnost

Od roku 2020 je u větších firemních klientů ze sektorů více exponovaných vůči klimatickým rizikům (např. energetika, doprava, hutnictví, těžba nerostných surovin, ropný průmysl a plynárenství, komerční nemovitosti) vyhodnocován indikátor klimatické zranitelnosti (Climate Vulnerability Indicator – CVI). V roce 2023 byl indikátor rozšířen na všechna průmyslová odvětví a přejmenován na Corporate Climate Vulnerability Indicator (CCVI). Tento indikátor Banka využívá při hodnocení úvěrového rizika transakcí v souvislosti s tranzičním a fyzickým rizikem způsobeným změnou klimatu, přičemž posuzuje finanční schopnost klientů pro přechod jejich obchodních činností na bezuhlíkovou ekonomiku, včetně ovlivnění měnicími se předpisy, tržními preferencemi, externalitami a novými technologiemi, a to ve vazbě na klimatickou změnu.

Sektorová pravidla

Skupina SG vypracovala Obecné zásady řešení environmentálních a sociálních aspektů (ES General Guidelines), které definují základní rámec jejího systému řízení environmentálních a sociálních (ES) rizik pro odpovědné provádění bankovních a finančních aktivit. V tomto rámci byly vypracovány speciální odvětvové ES politiky (Sector Policies) v oblastech s významným dopadem na životní prostředí

a společnost, jako jsou např. těžba uhlí, tepelná energetika, obranný průmysl, jaderná energetika, stavba přehrad, ropný a plynárenský sektor a těžba surovin. Sektorové politiky se také vztahují na zemědělství, lesní hospodářství a dřevařství a od roku 2023 i na tabákový průmysl. Tyto sektorové politiky jsou veřejně dostupné na webu KB¹⁾ i SG²⁾.

Mimo jiné KB plně respektuje obchodní omezení týkající se poskytování bankovních služeb a produktů pro firmy zapojené do uhelných činností (uhelné doly, uhelné elektrárny a související služby), těžby azbestu, těžby ropy a plynu v arktických oblastech, z ropných písků nebo z břidlic.

Existují také pravidla týkající se klimatu pro další odvětví s vysokými emisemi, která umožňují skupině Société Générale plnit své veřejné závazky v oblasti klimatu (dříve přijaté v rámci Net-Zero Banking Alliance). Mezi tato odvětví patří doprava, výroba cementu, výroba hliníku a automobilový průmysl.

Financování obranného průmyslu

Komerční banka plně podporuje posilování obranyschopnosti České republiky. V souladu se svou sektorovou politikou poskytuje financování obrannému průmyslu, přičemž důsledně zohledňuje regulatorní požadavky, mezinárodní sankční režimy a zásady odpovědného bankovníctví. Celková expozice KB vůči českému obrannému sektoru dosahuje 30 miliard Kč, přičemž financování zahrnuje rovněž domácí i mezinárodní expanzi klíčových společností.

Interní zásady Banky neumožňují financování subjektů zapojených do výroby zbraní a munice, které spadají pod mezinárodní sankce.

Banka nefinancuje vývoz zbraní a vojenského materiálu do vysoce rizikových zemí a do zemí s nedemokratickými a autoritářskými vládami. Tato omezení se vztahují také na jednotlivé soukromé nebo státní subjekty či obchodní skupiny, jejichž činnosti jsou v rámci zbrojního průmyslu považovány za netransparentní.

Banka standardně posuzuje environmentální udržitelnost podnikání klientů v průmyslových odvětvích, včetně obranného průmyslu.

S ohledem na potřebnost a význam obranného sektoru Banka průběžně upravuje interní postupy a aktivně se zapojuje do dialogu s regulátory a institucemi, aby podpořila stabilní regulační rámec pro financování obranného průmyslu v České republice.

Principy udržitelnosti při obstarávání

Uplatňování principů udržitelnosti se vztahuje také na proces zadávání zakázek. Société Générale vypracovala závazná pravidla pro výběr dodavatelů a zadávání zakázek, která platí pro celou skupinu SG. Udržitelnost je jedním z hodnotících kritérií, a proto Skupina KB při rozhodování o spolupráci s dodavatelem identifikuje potenciální environmentální a sociální rizika (týkající se životního prostředí, lidských práv a přístupu k lidem, etiky nebo důvěryhodnosti). Účastníci výběrových řízení se zavazují dodržovat Chartu odpovědného nákupu, která stanoví zásady týkající se lidských práv, pracovních podmínek, životního prostředí a protikorupčních opatření.

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

²⁾ <https://www.societegenerale.com/en/responsibility/ethics-and-governance>

Pro dodávané služby a zboží byly stanoveny čtyři kategorie rizika (nízké, střední, vysoké a velmi vysoké). V případě kategorie velmi vysokého rizika (např. renovace a výstavba, správa zařízení – nakládání s odpady, videokonference a mobilní zařízení a přístroje) obdrží všichni účastníci výběrového řízení podrobnější dotazník, který KB pomáhá tato rizika vyhodnotit. Při hodnocení nabídek jsou tato rizika jedním z kritérií, jejichž váha je stanovena pravidly skupiny SG a zároveň závisí na environmentálních a sociálních rizicích spojených s kategorií dodavatele a na konečném rozhodnutí osoby schvalující výběrové řízení.

V roce 2025 provedla KB téměř 100 procesů výběru dodavatelů. Z nich bylo přibližně 20 % považováno za velmi rizikové z hlediska udržitelnosti, a proto byli dodavatelé prověřeni podle výše uvedených kritérií. Tato prověřování pomáhají předcházet potenciálním nepříznivým dopadům na životní prostředí nebo společnost.

Hlavní rozvojové činnosti v roce 2025

Skupina KB má strategii ESG pro období 2026–2030. Strategie stanoví hlavní předpoklady, zásady, cíle a opatření Skupiny KB v oblasti životního prostředí, sociálních věcí a správy a řízení. Jako taková poskytuje rámec a směr pro rozvoj podnikání všech společností Skupiny KB.

V souladu s platnou regulací¹⁾ připravily Komerční banka a Modrá pyramida komplexní obezřetnostní plán přechodu (Prudential Transition Plan). Tento plán umožňuje oběma bankám obezřetně řídit klimatická a environmentální rizika a zároveň podporovat dekarbonizaci české ekonomiky. Plán sjednocuje strategii KB a MPSS v oblasti ESG, postupy řízení rizik a plán přechodu a sladuje je s očekáváními orgánů dohledu v rámci vyvinutých Evropskou centrální bankou a Evropským orgánem pro bankovníctví.

V roce 2025 KB pokračovala v implementaci nástrojů skupiny SG pro hodnocení environmentálních a sociálních (ES) rizik na úrovni klientů a podle potřeby upravovala interní procesy.

Ve spolupráci se skupinou Société Générale KB rovněž pokračovala v implementaci pokynů a standardů EBA týkajících se pilíře 3 pro zveřejňování informací o fyzických a přechodových klimatických rizicích.

V souladu s nařízením EU o zveřejňování informací v oblasti udržitelného financování (SFDR)²⁾ zveřejňuje KB informace o svém přístupu k integraci rizik udržitelnosti a zohledňování nepříznivých dopadů na udržitelnost. Tyto informace byly v roce 2025 aktualizovány a doplněny.

Projekt ESG by Design, který je celoskupinovou iniciativou skupiny Société Générale, se zaměřuje na zefektivnění nástrojů pro detekci a automatizaci hodnocení environmentálních a ESG rizik, jako je vyloučení nepřípustných činností a vyhodnocení negativních informací o reputaci, které mají být zahrnuty do procesu přijímání klientů, kontroly a schvalování transakcí. Jedním z hlavních témat v roce 2025 bylo zavedení nových požadavků směrnice CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive).³⁾

¹⁾ Článek 76 odst. 2 směrnice 2013/36/EU, ve znění směrnice CRD VI (EU 2024/1619).

²⁾ Nařízení EU č. 2019/2088, o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (SFDR).

³⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2022/2464 ze dne 14. prosince 2022, kterou se mění nařízení (EU) č. 537/2014, směrnice 2004/109/ES, směrnice 2006/43/ES a směrnice 2013/34/EU, pokud jde o podávání zpráv podniků o udržitelnosti.



Riziko compliance (riziko nesouladu s regulatorními předpisy)

Riziko compliance je takzvané riziko nesouladu, tj. riziko vyplývající z možného porušení regulatorních pravidel, standardů, zásad etického chování a v neposlední řadě i vnitřních předpisů, jejichž dodržování je pro Banku a její zaměstnance závazné a které vycházejí z regulatorních pravidel a obecných principů v oblasti etiky a společenské odpovědnosti. Zhmotnění tohoto rizika znamená pro Banku možné spory s regulatorními orgány a institucemi či klienty Banky, finanční pokuty, náhrady škod či nákladů na nápravná opatření či ztrátu reputace a dobrého jména u klientů i široké veřejnosti.

KB má k řízení rizika 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 pro řízení rizika compliance jsou zakotveny ve vnitřních předpisech Banky, jejichž obsah je zaměstnancům pravidelně komunikován a jejichž dodržování je pravidelně kontrolováno. Na průběžnou osvětu jsou rovněž povinni dbát vedoucí zaměstnanci Banky.

KB provádí řadu činností za účelem řízení rizika 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 inspekce 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 činností KB patří zejména předcházení praní špinavých peněz a financování terorismu, pravidla pro předcházení korupci a přijímání/nabízení darů, řešení střetů zájmů, pravidla pro poskytování služeb na finančních trzích, pravidla pro nakládání s důvěrnými informacemi, distribuce a reklama produktů, platební styk, ochrana bankovního tajemství, ochrana spotřebitele, ochrana osobních údajů, ochrana oznamovatelů, hospodářská soutěž a pravidla upravující reklamu.

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

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

Byla zavedena řada mechanismů, které minimalizují rizika nedodržování předpisů ze strany KB a jejích zaměstnanců. Zavedeno je také průběžné 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 vyhodnocovány jednotlivé regulační nesrovnalosti zjištěné v běžném bankovním provozu. O procesu zlepšování a náprav je pravidelně informováno představenstvo KB.

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

1. detekce compliance incidentu,
2. klasifikace compliance incidentu,
3. investigace compliance incidentu,
4. analýza a posouzení compliance incidentu,
5. reportování compliance incidentu,
6. nastavení správného rámce compliance incidentu.

Všechny incidenty jsou registrovány a archivovány. Veškeré kritické problémy v oblasti compliance jsou hlášeny jak pravidelně (prostřednictvím Výboru pro Compliance nebo Výboru pro operační rizika), tak ad hoc, kdy má vedoucí oddělení Compliance podřízený řediteli řízení rizik a compliance přímý přístup na zasedání představenstva, nejvyššího řídicího orgánu Banky, nebo

prostřednictvím ředitele řízení rizik a compliance, který je členem představenstva.

Výbor pro Compliance schvaluje všechny základní interní zásady týkající se rizika compliance, jakož i návrhy a doporučení v oblasti rizika compliance, včetně pravidel etického jednání a opatření proti korupci a praní špinavých peněz. Výbor sdílí informace o aktuálních rizicích compliance, diskutuje o novém právním a regulatorním vývoji (včetně připravované legislativy) spolu s jeho provozními a obchodními dopady, o závažných selháních (incidentech) a nesouladech s regulací a také o výsledcích šetření regulátorů. Od 4. září 2023 se tento výbor stal přímo jedním z výborů představenstva Banky.

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 určené skupiny zaměstnanců.

Všichni zaměstnanci absolvují následující školení: bezpečnost práce, požární ochrana, compliance a Etický kodex, bezpečnostní povědomí. Všichni nově nastupující zaměstnanci absolvují školení o vnitřních předpisech, kde je také zahrnuta kolektivní smlouva, mzdový řád apod.

Podle specializace a pracovního zaměření zaměstnanci absolvují certifikace, dále pak školení zaměřující se na různé regulační oblasti či speciální školení pro manažery a vedoucí. Pracovníci, kteří se podílejí na prodeji vymezených produktů, jako jsou spotřebitelské

úvěry, pojištění, penzijní připojištění či investiční nástroje, jsou povinni absolvovat odborné zkoušky stanovené regulací.

Školení jsou zaměstnancům přiřazována ihned na začátku pracovního vztahu a poté jsou pravidelně obnovována. Některá školení jsou vytvořena na míru určitým zaměstnancům a jsou obnovována častěji. Pouze v případě mateřské nebo rodičovské dovolené nebo dlouhodobé pracovní nepřítomnosti nejsou zaměstnanci k novým školením přihlašováni.

Splnění veškerých mandatorních školení je přísně sledováno. Zaměstnanci a jejich vedoucí jsou každý měsíc automaticky upozorňováni v případě nesplnění. Gestoři jednotlivých kurzů jsou informováni čtvrtletně.

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 a nabízení darů, pravidla proti zneužití postavení a pravidla proti zneužití důvěrných informací. Zásady etického chování a nutnost dodržování těchto pravidel

platí pro všechny zaměstnance a jsou definovány ve vnitřních předpisech KB. Vzdělávací program Société Générale a KB zvyšuje povědomí o etickém chování zaměstnanců KB. Je určen pro všechny zaměstnance Skupiny a zaměřuje se na zásady chování a hodnoty pro jednotlivce i pro Skupinu jako celek. Dohledem a vyhodnocováním otázek se vztahem k pravidlům jednání, včetně compliance incidentů, je pověřen Výbor pro jmenování dozorcí rady.

KB má rovněž vlastní vnitřní předpisy, jimiž jsou Etický kodex, Výkladová stanoviska k Etickému kodexu a další vnitřní předpisy (neveřejné a určené pouze pro zaměstnance KB), které mimo jiné zahrnují pravidla proti diskriminaci, střetu zájmů, pravidla oznamování (whistleblowing), opatření proti korupci a úplatkářství, ochrany důvěrnosti informací, bankovního tajemství, protisoutěžních praktik, praní peněz a obchodování zasvěcených osob, jakož i dodržování místních, evropských a mezinárodních předpisů, týkajících se především ochrany životního prostředí, zdraví a bezpečnosti.¹⁾

KB striktně zastává nulovou toleranci vůči jakémukoli projevu podvodného jednání, korupci, porušování pravidel hospodářské soutěže, diskriminaci nebo obtěžování v jakékoli formě. Plně respektuje Kodex ochrany proti korupci a zneužívání pravomoci veřejného činitele skupiny SG.²⁾

Na úrovni skupiny SG je KB vázána Kodexem chování skupiny SG³⁾, který zahrnuje všechny oblasti, ve kterých má SG závazky. Pojednává např. o netoleranci diskriminace, nakládání s důvěrnými informacemi, střetu zájmů, obchodování na základě vnitřních informací či whistleblowingu. Kromě toho má Société Générale také

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

²⁾ <https://www.kb.cz/getmedia/485c9379-07b0-451c-8e94-338cca8c5c79/SG-Kodex-ochrany-proti-korupci-a-zneužívání-pravomoci-verejného-cinitele.pdf>

³⁾ <https://www.kb.cz/getmedia/9656fdca-f9dd-4313-b192-6be843e45d10/SG-Kodex-Chování-Skupiny.pdf>

kodex zabývající se daňovými otázkami.¹⁾ 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.²⁾

Všichni zaměstnanci (včetně zaměstnanců na částečný úvazek) absolvují školení o pravidlech jednání na začátku pracovního poměru a poté každé dva roky. Od druhé poloviny roku 2024 musí tato školení absolvovat rovněž zaměstnanci pracující na základě dohody o provedení práce nebo dohody o pracovní činnosti. Kromě toho existují specializovaná školení KB nebo na úrovni skupiny SG, která jsou přizpůsobena pro exponované zaměstnance a jsou prováděna častěji nebo ad hoc. Pouze zaměstnanci na mateřské dovolené, 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 skupiny SG. Již na samém začátku přijímacího procesu jsou všichni zájemci o práci v KB informováni o existenci Kodexu chování skupiny 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 skupiny SG je součástí pracovních povinností zaměstnanců a pro hlášení případných porušení jsou stanoveny postupy hlášení jak v KB, tak ve Skupině KB. Relevantní kontakty jsou dostupné na www.kb.cz/cs/o-bance/kontakty. Dodržování pravidel Kodexu chování skupiny SG je provázáno s pravidly odměňování zaměstnanců. Zaměstnanci jsou obeznámeni

s nástroji Banky v případě porušení rizika compliance, 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 pravidel (whistleblowing), mapováním rizik v exponovaných oblastech (včetně oblastí korupce, střetu zájmů apod.) a školicími programy završenými testováním.

Systém compliance je pravidelně ověřován hned několika subjekty, 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, nad nimiž vykonává průběžný dohled. Dohled je vykonáván na dálku a i na místě.

Obecně platí, že KB nezveřejňuje na svých internetových stránkách všechna porušení, nicméně systematická porušení či závažná selhání jsou uveřejňována podle platných právních pravidel. KB reportuje o porušeních prostřednictvím skupinového nástroje SG. Vymezená porušení jsou hlášena České národní bance nebo jiným příslušným regulátorům. Po šetření jsou případná porušení zveřejněna na oficiálních stránkách příslušných regulatorních orgánů. Za rok 2025 KB nahlásila jeden incident Úřadu pro ochranu osobních údajů (podrobnosti v části Ochrana údajů).

Za rok 2025 KB neevidovala žádný incident, kdy by se zaměstnanec KB dopustil praní špinavých peněz nebo se úmyslně dopustil jiného pochybení v oblasti AML. Rovněž KB neevidovala žádný

incident zaměstnance KB týkající se zneužití vnitřních informací, manipulací s trhem nebo zneužití trhu či související s podvodem, antimonopolním chováním, chováním narušujícím hospodářskou soutěž, nekalými praktikami nebo jinými souvisejícími zákony či předpisy finančního odvětví.

Protikorupční opatření

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

Pravidla a zásady boje proti korupci a úplatkářství jsou součástí vnitřních předpisů a povinného vzdělávání všech zaměstnanců, tzn. že vzdělávací programy pokrývají 100 % rizikových funkcí. Členové představenstva KB mají stejný rozsah školení jako ostatní zaměstnanci. Členové dozorcí rady školení v této oblasti neabsolvují.

¹⁾ https://www.kb.cz/getmedia/0cba6964-76e5-4981-a4ac-5d7561a6c512/SG-Tax_Code_of_Conduct_CZ.pdf

²⁾ <https://www.kb.cz/cs/dodavatele> a <http://www.kb.cz/cs/o-bance/vse-o-kb/>

	Rizikové funkce	Manažeři	Všichni zaměstnanci
Celkový počet účastníků školení			
Komerční banka	119	1 340	6 004
Skupina KB	168	1 700	7 003
Název školení			
Boj proti korupci (online, 45 min.)	1 x za 3 roky	1 x za 3 roky	1 x za 3 roky
Whistleblowing – manažeři a whistleblowingová oznámení manažerům (online, 90 min.)	1 x za rok	1 x za rok	
Boj proti korupci – nejvíce exponované osoby (online, 120 min.)	1 x za 2 roky		
Boj proti korupci (fyzicky, 90 min.)	jednorázově		

Zaměstnanci, kteří by se účastnili korupčního jednání, se vystavují závažným postihům, včetně trestněprávních postihů ukládaných soudem (s pravděpodobným záznamem v rejstříku trestů, což může omezovat další možnosti uplatnění) a interních disciplinárních opatření. V případě jakéhokoli formálního porušení ustanovení vnitřního předpisu upravujícího protikorupční politiku bude zahájeno šetření jednání příslušného zaměstnance v kontextu jeho pozice a souvisejících skutečností a okolností s cílem posoudit závažnost takového porušení a stanovit odpovídající opatření. Se zaměstnancem bude zahájeno interní disciplinární řízení a bude mu uložen disciplinární postih odpovídající závažnosti a povaze nežádoucího jednání či nedbalosti, a to i s ohledem na případné opakované nežádoucí jednání. Disciplinární postih v souladu s interními předpisy nebo jiným srovnatelným dokumentem následuje po jakémkoli porušení Kodexu ochrany proti korupci

a zneužívání pravomoci veřejného činitele skupiny Société Générale. Tato pravidla jsou rovněž uvedena ve vnitřním předpisu Protikorupční politika Komerční banky, a.s.

- KB rovněž identifikuje funkce, u kterých existuje zvýšené riziko korupce a úplatkářství. Mezi tyto funkce patří především:
- Orgány řízení – členové řídicích výborů a dále osoby, pokud nejsou členy řídicích výborů: ředitelé/manažeři útvarů spadajících pod odbory Lidské zdroje, Komunikace, Účetnictví, Právní, Interní audit, Compliance a Řízení třetích stran.
 - Manažeři v oblasti komerčních činností – všichni manažeři v oblasti komerčních činností, kteří splňují alespoň jedno z následujících kritérií:
 - linie podléhající jednomu z řídicích výborů,
 - manažeři manažerů odpovědných za portfolia pokrývající geografické regiony s klasifikací rizika vysokou a středně vysokou podle klasifikace rizik SG,
 - manažeři týmů odpovědných za portfolia klientů s klasifikací rizika vysokou,
 - ředitelé odpovědní za sektory s vysokou mírou rizika: nemovitosti, prodej automobilů z leasingu, veřejný sektor a soukromý sektor s přesahem do sektoru veřejného, financování infrastrukturních projektů, ropa a plyn.

- Zaměstnanci nákupu – všichni manažeři, kteří se podílejí na nákupu a splňují alespoň jedno z následujících kritérií:
 - linie podléhající jednomu z řídicích výborů,
 - manažeři manažerů odpovědných za portfolia pokrývající geografické regiony s klasifikací rizika vysokou a středně vysokou podle klasifikace rizik SG,
 - jakýkoli další zaměstnanec oprávněný k nákupům v hodnotě přesahující 200 000 EUR.

- Ostatní zaměstnanci – pokud se na ně nevztahuje některé z výše uvedených kritérií:
 - zaměstnanci s pravomocí notáře,
 - zaměstnanci vedení na seznamu osob zastupujících zájmy KB (lobbování),
 - zaměstnanci se specifickými charakteristikami.

Osoby, které jsou dle výše popsaných kritérií identifikovány jako nejvíce vystavené riziku korupce, musí absolvovat odpovídající školení.

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

K dodržování pravidel proti korupci jsou smluvními doložkami vázáni 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 pro ohodnocení rizika nového obchodního partnera určuje škálu od nízkého po vysoké riziko. Rizikové faktory jsou hodnoceny na základě geografické polohy (s ratingy zvlášť pro riziko korupce a pro riziko praní špinavých peněz), průmyslového odvětví, reputace (negativní zprávy v médiích, korupce, úplatkářství, podvody), sankcí a kontroly oproti seznamu politicky exponovaných osob (PEP). Obchodní partneři vykazující příznaky těchto faktorů jsou hodnoceni jako velmi riziková. Velmi riziková obchodní partneři podléhají schválení odborem Compliance v KB a rovněž útvarem

SG Compliance. V případě dodavatelů označených jako TPI GN (dodavatel s Dohodou o zastoupení mající jakýkoli typ interakce s veřejným činitelem – Third Party Intermediaries with Government Nexus) probíhá schvalování na úrovni SG, a to jak v případě nového dodavatele, tak také v případě pravidelné revize obchodního vztahu se současným dodavatelem TPI GN.

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

Ke konci roku 2025 KB neregistrovala žádné externí vyšetřování porušení antikorupčních pravidel.

Za stanovování pravidel proti korupci odpovídá odbor Compliance. V souladu s vysokou prioritou, kterou skupina SG této oblasti věnuje, zavedla KB řadu opatření včetně úpravy vnitřních pravidel boje proti korupci, zpřísnění pravidel pro nabízení a přijímání darů a pozvání, spuštění databázového nástroje pro zaznamenávání darů a pozvání a nastavení sledování a kontroly dodržování pravidel. Všichni příslušní manažeři navíc absolvovali školení pro osoby nejvíce vystavené riziku korupce, organizované odborem Compliance.

Odbor Compliance je rovněž pověřen stanovením pravidel pro předcházení úplatkářství. Tato pravidla jsou v souladu s celoskupinovými zásadami SG a jejím Protikorupčním kodexem. Příslušný soubor pravidel je průběžně aktualizován a zahrnuje zejména oblasti týkající se oznamování porušení, darů, pohoštění,

externích událostí, postupů pro hodnocení třetích stran, pravidel pro sportovní příspěvky, charitativní dary, fúze a akvizice a lobbying.

Jednou za tři roky KB provádí aktivitu s názvem ABC (Anti-Bribery and Corruption – boj proti úplatkářství a korupci) Risk Assessment. V rámci této aktivity odbor Compliance identifikuje oblasti napříč útvary celé KB, kde hrozí riziko korupce, úplatkářství či jiného nevhodného chování. Po identifikaci se hodnotí, zda jsou přijata vhodná protikorupční opatření, která dané riziko snižují. Tento ABC Risk Assessment vykonávají i všechny entity Skupiny KB.

KB v roce 2023 posílila organizaci ochrany proti korupci a úplatkářství ustanovením stálé pracovní skupiny s působností pro celou Skupinu KB, která posuzuje smluvní dokumentaci, spolupráci či veřejné negativní informace se zaměřením na korupci u klientů, dodavatelů a třetích stran na základě veřejně známých informací či vnitřního šetření. V roce 2025 provedla tato pracovní skupina důkladné šetření u 87 subjektů. Pracovní skupina má stanovena pravidla eskalace při případných zjištěních o zvýšeném riziku korupce jak na úrovni KB, tak na úrovni skupiny SG.

V posledních pěti letech KB neregistrovala žádné doložené případy korupce ani úplatkářství. Neprobíhají žádná externí vyšetřování ze strany národních ani mezinárodních orgánů.

Ovlivňování politiky (lobbying)

KB a její zaměstnanci se řídí pravidly pro prosazování zájmů Banky u veřejných orgánů (lobbying). Zaměstnanci, kteří budou vykonávat lobbistické aktivity, musejí dodržovat pravidla a ustanovení týkající se boje proti korupci a ovlivňování, jak je popsáno v Kodexu ochrany proti korupci a zneužívání pravomoci veřejného činitele skupiny

Société Générale a ve vnitřním předpise KB o lobbyingu, který byl v červenci 2025 aktualizován v návaznosti na nový český zákon č. 168/2025 Sb., o regulaci lobbování. Dále pak musejí absolvovat povinné protikorupční školení pro osoby nejvíce vystavené riziku korupce a mohou nahlásit jakoukoli situaci, která může představovat porušení vnitřních nebo regulatorních pravidel prostřednictvím postupu pro podávání oznámení (whistleblowing).

Představenstvo KB odpovídá za to, že jsou dodržována pravidla pro lobbying definovaná instrukcí Pravidla pro prosazování zájmů Komerční banky u veřejných orgánů. Představenstvo KB pověřilo odbor Compliance odpovědností za koordinaci lobbyingových aktivit v KB.

Vedoucí jednotlivých útvarů jsou zodpovědní v koordinaci s oddělením pro veřejné záležitosti mateřské společnosti SG za všechny lobbistické iniciativy podniknuté v rámci jejich útvarů (včetně dceřiných společností nebo poboček, které jsou k nim připojeny) a zajišťují, že jsou tyto iniciativy v souladu se závazky SG a KB:

- dodržování závazků uvedených v Chartě Société Générale pro odpovědné zastupování před veřejnými orgány a reprezentativními institucemi,
- dodržování povinností vyplývajících z registrace v Rejstříku transparentnosti evropských institucí,
- dodržování povinností souvisejících s digitálním rejstříkem francouzského Úřadu pro transparentnost ve veřejném životě (HATVP: <https://www.hatvp.fr/le-repertoire/>),
- dodržování povinností stanovených předsednictvem francouzského Senátu (Bureau du Sénat).

KB se samostatně lobbyingu nevěnuje, nicméně KB je (mimo jiné) členem České bankovní asociace (ČBA) a generální ředitel KB je současně také prezidentem ČBA. KB se tak aktivně podílí

na tématech, která jsou prioritami ČBA. Jde zejména o otázky stabilního a předvídatelného podnikatelského prostředí v ČR, spolupráce veřejného a soukromého sektoru nebo včasné a efektivní implementace právních předpisů EU. Dále jsou to témata propojená se závazky ČR, zejména rozvoj v oblasti ESG, včetně energetické koncepce státu a politiky ochrany klimatu ČR, stejně jako témata spojená se zvyšováním konkurenceschopnosti ČR, zejména v oblasti digitalizace.

Zaměstnanci KB mohou zastupovat názory a stanoviska KB v profesních sdruženích a jiných institucích, jejichž je KB členem (např. České 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 působení v profesních sdruženích nepovažuje za lobbying.

Příspěvky na politické kampaně nebo organizace či 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 2025 poskytnuty odvětvovým nebo obchodním sdružením (např. České bankovní asociaci a Asociaci pro kapitálový trh) v celkové výši 19,44 milionu Kč.

V roce 2025 zastávala ze všech členů správních, řídicích a dozorčích orgánů souběžně funkci ve veřejné správě pouze Petra Wendelová, členka dozorčí rady KB. Ve vykazovaném období byla členkou finančního výboru městské části Praha-Suchdol.

Aktivní identifikace a oznamování potenciálních rizik, whistleblowing

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

KB se řídí požadavky směrnice EU 2019/1937, o ochraně osob, které oznamují porušení práva Unie, která byla transponována do zákona č. 171/2023, o ochraně oznamovatelů (dále jen „ZOO“), zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, a zároveň požadavky mateřské společnosti SG. Pravidla a zásady popisující právo podat oznámení jsou součástí vnitřních předpisů a jsou připomínána jednou ročně prostřednictvím e-mailové zprávy pro všechny zaměstnance. Právo podat oznámení je zároveň zahrnuto ve školicím modulu pro všechny zaměstnance.

Právo podat oznámení poskytuje každému oznamovateli příležitost upozornit („promluvit“), aniž by se obával odvetných opatření nebo sankcí (ukončení pracovního poměru, diskriminace, snížení mzdy apod.), že došlo k porušení vnitřních pravidel, zákonů nebo předpisů, např. když obdrženy pokyn, zvažovaná transakce nebo

jiná situace, o které se dozvěděl, není v souladu s pravidly Skupiny nebo etickými standardy, nebo se domnívá, že by k rozporu se zákony a předpisy mohlo dojít. Oznamovatelem může být jakýkoli zaměstnanec, externí či dočasný pracovník, administrátor nebo akcionář a v rámci povinnosti řádné péče jakýkoli poskytovatel služeb, se kterým má KB obchodní vztah (dodavatelé nebo subdodavatelé). KB se zavazuje, že údaje identifikující totožnost oznamovatele nesmějí být bez jeho předchozího souhlasu sděleny osobám mimo okruh osob zapojených do vyšetřování.

K podání oznámení mohou oznamovatelé v rámci KB využít nástroj KB WhistleB¹⁾ nebo nástroj mateřské společnosti SG WhistleB²⁾, které oznamovatelům umožňují podat oznámení anonymně. K podání oznámení je možné využít i specializovanou e-mailovou schránku prislusne_osoby@kb.cz, přímo se obrátit na příslušné osoby dle ZOO³⁾, případně kontaktovat své nadřízené.

KB jmenovala příslušné osoby dle ZOO, aby řešily oznámení dle ZOO, AML zákona a interních pravidel. Nezávislost příslušných osob je zajištěna tím, že prohlásily, že rozumí svým povinnostem vyplývajícím ze ZOO. Interním předpisem Pravidla pro právo podat oznámení (whistleblowing) je pak nastaveno, že pokud by se k některé příslušné osobě dostalo oznámení, které zahrnuje její osobu nebo osobu jí blízkou, musí toto oznámení předat jiné příslušné osobě a informovat o tomto střetu zájmů útvar Compliance mateřské společnosti SG. V případě porušení těchto pravidel, čímž by nebylo zajištěno řádné zpracování oznámení, hrozí příslušné osobě pokuta dle ZOO a/nebo disciplinární postih ze strany KB.

¹⁾ <https://report.whistleb.com/cs/komercnibanka>

²⁾ <https://report.whistleb.com/cs/portal/socgengroup>

³⁾ <https://www.kb.cz/cs/udrzitelnost/esg-v-kb/ekonomicka-udrzitelnost/oznameni-whistleblowing>

Vrcholové vedení je informováno v rámci čtvrtletního Výboru pro compliance o počtu oznámení za daný kvartál a zda se oznámení týká korupce nebo sankcí a embarg, včetně návrhů na případná opatření k řešení. Dále je v interním předpise uvedeno, že pokud KB obdrží oznámení týkající se korupce, sankcí a embarg nebo vrcholového vedení KB, musí o tom neprodleně informovat mateřskou společnost SG bez uvedení totožnosti oznamovatele.

Za rok 2025 KB eviduje 12 oznámení, která byla přijata vnitřním oznamovacím systémem KB. Z toho se 8 případů týkalo neetického chování či obtěžování. V roce 2025 KB rovněž eviduje případ odebrání ochrany oznamovateli poté, co bylo během šetření zjištěno, že oznámení nebylo podáno v dobré víře.

Mimo oznamovací systém byl v roce 2025 přijat jeden případ diskriminace a obtěžování.

Vývoj a nabídka produktů

KB neustále vyvíjí řadu nových produktů s cílem uspokojit potřeby svých různých klientů. Parametry produktů, procesy a související

rizika jsou předem analyzována a schválena odpovědnými útvary, včetně útvarů dohledu (úseku Řízení rizik, právního oddělení a odboru Compliance). Tím je zajištěno dodržování zákonů a předpisů. Při nabízení produktů klientům v distribuční síti se vyhodnocuje vhodnost daného produktu pro konkrétního klienta a zohledňují se potřeby klienta. KB dodržuje zásadu odpovědného úvěrování a poskytuje klientům veškeré informace o svých produktech jasným a transparentním způsobem.

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

Inzerce, nabízení a prodej finančních produktů

Prodej všech produktů probíhá v souladu s příslušnými pravidly, včetně jejich propagace (inzerce) a způsobu nabízení.

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

Veškerá propagace a sdělení klientům jsou předem schvalovány útvarem Compliance s ohledem na pravidla ochrany spotřebitele a další specifická pravidla pro finanční produkty.

Prevence kriminality, opatření proti praní peněz (AML), financování terorismu a obcházení mezinárodních sankcí

KB vynakládá maximální úsilí, aby zabránila zneužití svých služeb pro jakékoli účely související s legalizací výnosů z trestné činnosti, financování terorismu nebo obcházení mezinárodních sankcí. Uplatňuje pravidla, metody a postupy v souladu s příslušnými právními předpisy, normami a pravidly finanční skupiny SG. V roce 2025 byla pozornost věnována nastavení nástroje proti praní špinavých peněz včetně tvorby nových scénářů s učícím se modulem. Mimo jiné se útvar Compliance v oblasti prevence praní peněz a financování terorismu zaměřil na úpravu vnitřních předpisů a postupů s ohledem na aktualizaci regulace MiCA, Metodického pokynu FAU č. 3 – Zjišťování skutečného majitele a návazné výkladové stanovisko a na připravované změny opatření vůči politicky exponovaným osobám.

V rámci transformace Banky jsou od roku 2022 průběžně přijímány základní produkty a služby pro klienty KB v Nové digitální bance KB+. Od roku 2023 začala KB poskytovat služby i novým klientům (fyzickým osobám) a útvar Compliance byl součástí hodnocení všech stávajících produktů a služeb včetně technické implementace tak, aby byly v souladu s předpisy. V roce 2025 pokračovala KB v nastavování nových produktů a služeb i pro fyzické osoby – podnikatele a právnické osoby, a to i se zahraniční indicií.

KB stále sdílí informace v oblasti řízení a kontroly se zaměstnanci například formou reportů, školení a e-learningových kurzů. KB má zaveden systém pro sledování všech transakcí a obchodních vztahů. Veřejně dostupné zásady nebo postupy se týkají zejména pravidel získávání informací o klientech (KYC), včetně identifikace klientů, jejich due diligence, prevence financování terorismu a identifikace politicky exponovaných osob.¹⁾

KB provádí kontrolu vůči sankčním seznamům politicky exponovaných osob a od roku 2022 také kontrolu existence negativních informací. Byl spuštěn automatický proces screeningu vůči negativním informacím z celého světa z pohledu AML, sankcí a reputačního rizika a od roku 2024 i vůči ESG rizikům.

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 či kontroly. Jsou to formální procesy a postupy zahrnující identifikaci klienta, založené na spolehlivé a nezávislé dokumentaci, datech či informacích, identifikaci skutečného majitele a due diligence obchodních vztahů. V souladu s regulací provádí KB kontrolu vůči sankčním seznamům, které byly vytvořeny kompetentními úřady a skupinou SG, před přijetím klienta a dále denně po dobu trvání obchodního vztahu. Dále provádí kontrolu vůči seznamu vyloučených subjektů, seznamu negativních informací a seznamu politicky exponovaných osob (PEP), přičemž měsíčně provádí kontroly celého klientského portfolia. V současné době má KB nastavené procesy, které zabraňují přijetí

klienta bez provedené kontroly vůči sankčním seznamům, PEP a seznamu vyloučených osob. U každého klienta, který je PEP, zjišťuje KB na začátku obchodního vztahu původ finančních prostředků, který následně eviduje ve zvláštní databázi. Poté je klient pravidelně kontrolován. Pravomoc schvalování PEP je delegována na vedoucího Finanční kriminality, zároveň i na vedoucího příslušného obchodního útvaru. V návaznosti na aktualizaci Metodického pokynu PEP KB aktualizovala své předpisy a využila informace z Centrálního registru oznámení. V roce 2026 se KB zaměří především na automatizaci získávaných informací.

Prověřování klientů a dalších obchodních partnerů (KYC, KYS, KYP)

KB přísně dodržuje interní zásady a postupy týkající se přijímání nových klientů a obchodních partnerů, aby zajistila řádnou identifikaci a potřebné informace o klientech (označované jako zásady „Poznej svého klienta“ nebo „KYC“), dále pak potřebné informace o dodavatelích (označované jako „KYS“) a potřebné informace o poskytovateli finančních služeb (označované jako „KYP“). Pravidla KYC se aplikují odpovídajícím způsobem na konkrétní skupiny klientů, včetně nepodnikajících fyzických osob, podnikatelů – fyzických osob a právnických osob, a dále například na korporátní klienty, banky, správce aktiv, podílové fondy, ostatní finanční instituce, neziskové organizace a veřejnoprávní a vládní instituce. Na základě typu klienta a existence definovaných ukazatelů rizikovosti, podle zákona o AML, včetně geografického rizika, identifikace, reputačního rizika a typu produktu nebo transakce (např. datum vzniku společnosti, datum a způsob přijetí klienta, identifikace konečných majitelů, právní forma a velikost klienta, negativní informace, riziko korupce, souvislost se sankčním

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

²⁾ <https://www.kb.cz/cs/o-bance/dokumenty/nejsem-v-nove-ere#0-Identifikace-a-kontrola-klienta>

opatřením, identifikace PEP, podezřelé aktivity, transakce se středně a vysoce rizikovou zemí, zdroj jmění, zdroj prostředků, vliv třetí strany a vazba na virtuální měnu), se od každého klienta při otvírání účtu vyžaduje předložení příslušné sady dokumentů. Fyzická osoba je povinna předkládat zejména doklady prokazující totožnost a adresu, daňové identifikační údaje a prohlášení dle FATCA a CRS. Kromě povinnosti předkládat stejné doklady jako fyzické osoby jsou podnikatelé povinni doložit předmět činnosti, živnostenský list a vyplnit sankční dotazník. Právnícké osoby musejí vždy předložit doklady prokazující jejich existenci, totožnost vedoucích osob, vlastnické a řídicí struktury, výpis z evidence skutečných majitelů, jakož i doklady prokazující příjem a obchodní činnost klienta, daňové přiznání nebo výroční finanční zprávu, sankční dotazník a prohlášení o obchodních aktivitách. Pokud jsou nutné explicitní nebo velmi specifické informace o činnostech klientů, jsou během přijímání klienta nebo při pravidelném ověřování platnosti a přesnosti KYC údajů vyžadovány další dokumenty (např. pravidla proti praní špinavých peněz, licence, stanovy společnosti atd.). Postup navazování obchodních vztahů s poskytovateli platebních služeb byl vytvořen ve spolupráci se Société Générale v roce 2022, v KB vešel v platnost až v roce 2023. Nový postup pro navazování obchodních vztahů se subjekty poskytující virtuální aktiva byl implementován na konci roku 2024. V roce 2025 byl stanoven Risk apetit skupiny SG, který klienti KB musí dodržovat, kontrola naplňování neporušení tohoto Risk apetitu je spojena s implementací nových AML kontrol na činnost všech poskytovatelů platebních služeb.

Existují dvě možnosti, jak zajistit stejný standard KYC i při identifikaci na dálku: prostřednictvím online aplikace nebo kurýrem. Obě možnosti vyžadují, aby klient předložil dva doklady prokazující totožnost a další dokumenty relevantní pro právnícké osoby. Online přijetí klienta je možné pouze pro občany České republiky, kteří byli ztotožněni přes základní registry. Informace, požadavky

a požadovaná dokumentace jsou dostupné na <https://www.kb.cz/cs/stante-se-klientem>.

Během roku 2025 útvar Compliance finanční kriminality nad rámec standardního posouzení analyzoval 14 470 obchodních případů nebo žádostí o navázání obchodních vztahů. Návazně doporučil rozvázat 96 klientských vztahů a zamítl uzavření smluvního klientského vztahu s 381 žadateli.

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

Povinné školení zaměstnanců

Všichni zaměstnanci včetně seniorního managementu musejí absolvovat online školení zaměřené na prevenci legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, KYC a protikorupční opatření a splnit test na jeho konci. Školení je povinné ihned po nástupu zaměstnance a poté v ročních intervalech. Intranetové školení zahrnuje případové studie a počítačové školení s autoevaluací. Vybrané zaměstnance navíc osobně proškoluje odbor Compliance.

Sledování transakcí

KB implementovala ve spolupráci se SG nový detekční nástroj HOLMES, přičemž tento nástroj využívá také prvky umělé inteligence a strojového učení. Od roku 2024 je to jediný používaný nástroj ke sledování transakcí v souvislosti s praním peněz. Tím Banka výrazně zvýšila možnosti detekce nestandardního chování nad rámec klasických scénářů. Dopad a úspěšnost těchto scénářů budou vyhodnoceny v roce 2026.

Banka zároveň zavedla nový speciální monitoring pro platební instituce a klienty obchodující s virtuálními měnami.

Mimo jiné se KB zaměřila na redukci false positive alertů, a to jak v klasickém monitoringu, tak v monitoringu korespondenčních plateb.

V roce 2025 útvar AML:

- prověřil 54 662 AML alertů vygenerovaných automatickým transakčním monitorovacím systémem HOLMES, včetně manuálních alertů zadaných analytikem (2024: 49 678; 2023: 38 298; 2022: 44 896; 2021: 60 577). Tyto alerty se týkaly celkem 20 724 klientů (2024: 24 822; 2023: 38 298; 2022: 44 896). V roce 2025 KB realizovala rozsáhlou rekalibraci a nasazení nových AML scénářů v aplikaci HOLMES. Tento krok byl zásadní pro zvýšení pokrytí rizikových oblastí a zajištění souladu s regulačními požadavky. Nové scénáře byly navrženy tak, aby lépe identifikovaly komplexní vzorce chování a potenciální rizika, což přirozeně vedlo k nárůstu počtu alertů. Tento nárůst není negativním jevem – naopak odráží vyšší citlivost systému a schopnost zachytit širší spektrum podezřelých aktivit. Rekalibrace probíhala postupně, s důrazem na optimalizaci stávajících pravidel a implementaci moderních analytických přístupů. Velkou změnou byla nová strategie ve frekvenci generování scénářů, jejímž cílem je provést investigaci alertu v co nejkratší možné době od uskutečnění neobvyklé transakce a případně jej ohlásit v případě detekce podezřelého obchodu. Díky této strategii KB získala detailnější pohled na rizikové transakce, což umožňuje efektivnější práci analytiků a lepší prioritizaci případů. I když vyšší počet alertů znamená větší objem práce, přináší také vyšší jistotu, že žádné potenciální riziko nezůstane přehlédnuto. V druhé polovině roku 2025 byl jako součást nové strategie nasazen model, který

- pomáhá analytikům efektivněji pracovat s rostoucím počtem alertů. Model prioritizuje alerty na základě rizikového profilu a kontextu transakcí. Díky tomu se tým může soustředit na nejkritičtější případy;
- prověřil 587 podnětů k šetření od jiných útvarů KB, jiných finančních institucí nebo orgánů činných v trestním řízení (v roce 2024: 1 211; v roce 2023: 1 359, v roce 2022: 955, v roce 2021: 539). Do roku 2024 byl patrný rostoucí trend, způsobený především výrazným nárůstem internetových podvodů a zneužitím účtů. V roce 2024 však došlo k mírnému snížení počtu případů nahlášených k prověření týmem AML v důsledku částečného převzetí agendy týkající se podvodných jednání útvarem Prevence podvodů, přičemž v roce 2025 se tento přesun projevil výrazným poklesem evidovaných případů na útvaru AML;
 - oznámil 544 podezřelých transakcí Finančnímu analytickému útvaru (FAÚ) (v roce 2024: 524; v roce 2023: 615; v roce 2022: 627; v roce 2021: 593), z případů, které byly do konce roku 2025 uzavřeny, vedlo 22 k podání trestního oznámení;
 - zpracoval 819 dotazů FAÚ (v roce 2024: 910; v roce 2023: 1 213; v roce 2022: 1 201; v roce 2021: 1 288);
 - v 93 případech (z toho 55 případů z podnětu bank, 38 případů z podnětu FAÚ) následovaly příkazy k odkladu provedení transakce nebo blokování účtu/klienta (v roce 2024: 264; v roce 2023: 413; v roce 2022: 424; v roce 2021: 225);
 - ve 125 případech bylo iniciováno ukončení stávajících smluvních vztahů z AML důvodů (v roce 2024: 328; v roce 2023: 398; v roce 2022: 414; v roce 2021: 337);
 - zkontroloval 7 592 plateb vyřazených k ručnímu zpracování z důvodu AML/CFT nebo speciálních monitoringů. Došlo k mírnému snížení počtu prověřovaných plateb v souvislosti s vyřazením některých zemí ze seznamu vysoce rizikových třetích zemí (FATF a EU) (v roce 2024: 8 106; v roce 2023: 8 544; v roce 2022: 4 353; v roce 2021: 1 549).

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

Bylo vygenerováno 1 356 alertů od entit KB (v roce 2024: 1 845; v roce 2023: 1 526; v roce 2022: 898, v roce 2021: 1 393), poměrně výrazný pokles byl způsoben optimalizací některých scénářů. Na 64 alertech proběhla hloubková kontrola (v roce 2024: 137; v roce 2023: 152; v roce 2022: 81, v roce 2021: 59). Na Finanční analytický úřad bylo oznámeno 6 transakcí (v rámci 8 hlášení), u nichž KB vystupovala jako korespondenční banka.

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

V roce 2025 se Banka stále věnovala sankčním opatřením, a to jak z pohledu nastavení sankčního monitoringu, který byl prověřen ze strany České národní banky, přičemž nebylo vydáno žádné doporučení, tak i z pohledu domácího sankčního screeningu. Banka provádí screening všech svých klientů, navázaných osob, zaměstnanců a třetích stran dvakrát denně od roku 2025.

V roce 2025 vyhodnotila KB 36 439 upozornění (v roce 2024: 15 509; v roce 2023: 17 803; v roce 2022: 3 954; v roce 2021: 14 743) na možné riziko porušení sankcí. Počet se zvýšil díky vyladěné logice generování alertů, a to především na klienty s trvalým pobytem na Ukrajině, specificky v Doněcké, Luhanské, Záporožské, Chersonské a Krymské oblasti a znovu generovaných alertů. U velké většiny těchto upozornění bylo vyhodnocením shledáno, že riziko nepředstavují.

Nebylo zjištěno žádné významné porušení sankcí. Několik obchodních vztahů s klienty však muselo být z důvodu ruských sankcí ukončeno a od roku 2022 je stále ukončen odchozí platební styk s Běloruskem a Ruskem.

V roce 2025 provedla KB hlubší analýzu 11 819 zahraničních transakcí (v roce 2024: 10 135; v roce 2023: 9 066; v roce 2022: 13 079; v roce 2021: 7 511) s cílem eliminovat riziko porušení mezinárodních sankcí (zejména sankcí souvisejících s EU a USA). Z těchto transakcí bylo 11 501 prověřeno v SG Paris a 318 transakcí bylo prověřeno korespondenční bankou SG v New Yorku. V důsledku těchto kontrol bylo zablokováno celkem 674 transakcí, oproti roku 2024 nebyla zmrazena žádná transakce.

V roce 2025 KB provedla hlubší analýzu 2 066 tuzemských transakcí, přičemž během kontroly nebylo zjištěno žádné porušení sankcí.

Všechny tyto transakce jsou kontrolovány online v reálném čase. Kontroly vyžadují především (nikoli však výhradně) důkladnou znalost činností daného klienta, důvody transakce a vztahů s protistranami.

Vztahy s dodavateli

Ve vztazích se svými dodavateli dbá Komerční banka na plné respektování všech právních povinností, jakož i na ochranu životního prostředí, sociálních a lidských práv a na respektování zásad trvale udržitelného rozvoje. KB implementuje zásady nákupních procesů společné pro skupinu Sociétés Générales, což Banka považuje i za vyjádření své odpovědnosti při řízení rizik.

Součástí širší skupiny pravidel upravujících nákupní proces je sada pravidel sloužících k zjištění rizikovosti a učinění informovaného rozhodnutí o vstupu do obchodního vztahu nebo zachování stávajícího obchodního vztahu s určitým dodavatelem, tzv. pravidla Poznej svého dodavatele (Know Your Supplier – KYS).

Tato pravidla umožňují Skupině identifikovat dodavatele vystavené především rizikům úplatkářství a korupce a řídit jejich rizika, zamezit spolupráci s dodavateli, kteří porušují platná pravidla v oblastech daní, boje proti praní špinavých peněz, financování terorismu a korupce či mohou být zapojeni do jiných nelegálních aktivit. Banka prověřuje za stanovených podmínek i statutární zástupce dodavatelů, jejich konečné vlastníky a politicky exponované osoby se vztahem k dodavatelům. Zásady KYS jsou součástí vnitřního předpisu KB. Politika KYS dále stanovuje limity hodnoty nakupovaných dodávek.

V roce 2024 Skupina přehodnotila pravidla pro hodnocení rizikovosti dodavatele zavedená v roce 2023. V roce 2025 následně vstoupila v platnost nová úprava, která zrušila samostatné kritérium „délka trvání obchodního vztahu“, při jehož splnění, bez vazby na další kritéria, bylo povinností KB aplikovat v rámci ověřování dodavatele zpřísněná pravidla. Současně došlo k prodloužení platnosti provedené revize KYS složky u dodavatelů hodnocených jako tzv. low a med-low, riziková, o jeden rok navíc (u low ze 48 na 60 měsíců a u med-low z 36 na 48 měsíců). Prodloužení lhůty pro revizi KYS složek bude KB lokálně uplatňovat až pro revize spadající do období roku 2025 a dále. Součástí provedených změn bylo výslovné uvedení případu schválení výjimky na úrovni KB pro smluvní ustanovení, která KB požadovala zpracovat do smlouvy nad rámec pravidel stanovených mateřskou společností.

Předpis zohledňující všechny uvedené změny, včetně aktualizace názvu útvarů zapojených do procesu KYS, byl vydán v polovině roku 2025.

Pravidla se vztahují na dodavatele nefinančních služeb a na dodavatele zboží a produktů. Činnosti v rámci procesu KYS vykonávají různé útvary KB.

Před uzavřením nového obchodního vztahu s dodavatelem ověřuje KB mimo jiné, že plnění nabízené dodavatelem nepředstavuje riziko korupce. KB identifikuje dodavatele a jeho statutární zástupce a prověřuje, zda tyto osoby nejsou uvedeny v seznamech negativních informací, aby minimalizovala riziko 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 apod.). Zpřísněné požadavky musí být u určených dodavatelů splněny jak před navázáním nového obchodního vztahu, tak i v rámci pravidelné revize složky daného dodavatele a v rámci denního screeningu seznamu dodavatelů.

Na základě hodnocení rizikovosti dodavatelů KB stanoví požadavek na provedení rozšířené due diligence a četnost pravidelné revize. Pokud bylo riziko dodavatele vyhodnoceno jako středně vysoké nebo vysoké, jedná se o dodavatele s dohodou o zastoupení

a vládním napojením nebo byl u dodavatele identifikován veřejný činitel, je potřeba provést rozšířenou due diligence, v rámci které KB zjišťuje úroveň etického rámce dodavatele (opatření zavedená k prevenci rizika korupce, kodex chování apod.) prostřednictvím veřejných zdrojů. Součástí je také prověření pověsti dodavatele, jeho statutárních zástupců a všech fyzických osob vystupujících v kontrolním, dozorčím či obdobném orgánu, identifikaci skutečných majitelů dodavatele a jejich screening vůči sankčním seznamům PEP a negativním informacím.

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

Každá smlouva s dodavatelem musí obsahovat doložky vztahující se k mezinárodním sankcím a protikorupční doložky, případně i doložky vztahující se ke společenské odpovědnosti podniku (CSR) a další ustanovení požadovaná příslušnou regulací anebo vnitřními předpisy KB. Pokud je upravována smlouva, která neobsahuje aktuální znění doložky, musí být doložka do připravovaného znění doplněna. Před uzavřením smlouvy KB obeznamuje dodavatele s Kodexem chování skupiny Société Générale (SG Code of Conduct) a s Kodexem 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.

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 (KPI), 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 kontrolami druhého stupně (SLC). Pokud je v rámci kontrol zjištěn nedostatek nebo neefektivnost v proceduře KYS, musí být tento nedostatek neprodleně napraven.

Skupina KB si není vědoma, že by její činností nebo v rámci jejího dodavatelského řetězce mohlo dojít k riziku využívání dětské práce, nucené nebo povinné práce ani k porušování práv domorodých obyvatel.

V roce 2025 bylo více než 90 % dodavatelů, s nimiž Skupina KB spolupracovala, lokálních. Za lokální dodavatele jsou považovány společnosti, které mají české nebo slovenské IČO.

Ochrana klientských dat

Dodržování pravidel ochrany osobních údajů a dat, na něž se vztahuje bankovní tajemství, stejně jako nakládání s těmito daty a jejich maximální zabezpečení, patří dlouhodobě k základním prioritám KB.

Téma ochrany osobních údajů, dané především regulací GDPR, se stalo respektovanou součástí regulatorního rámce. Tuto skutečnost podtrhuje i průběžná aktivita Úřadu pro ochranu osobních údajů (ÚOOÚ) jako dozorového orgánu v podobě edukační i kontrolní činnosti, včetně udělovaných sankcí.

KB má pro tyto účely dlouhodobě zavedenou sadu příslušných organizačních a technických opatření v podobě odpovídající předpisové základny, komplexního systému informační bezpečnosti, aplikační bezpečnosti, systému řízení přístupů, kontrolního mechanismu a v neposlední řadě zajištění osvěty pracovníků. Nastavený soubor interních zásad je základem pro zajištění vysoké míry ochrany osobních údajů klientů, zaměstnanců a dodavatelů KB. Informace o zpracování osobních údajů jsou transparentně popsány v několika dokumentech uvedených na stránkách KB¹⁾, včetně základního dokumentu s názvem Informace o zpracování osobních údajů, který obsahuje souhrnný přehled o zpracování osobních údajů v KB včetně práv, která jsou s nimi spojena. Na stejném místě jsou dostupné další dokumenty vztahující se k oblasti ochrany osobních údajů.

Ve vztahu ke svým dodavatelům má KB nastavený systém zajišťující ochranu osobních údajů a dat podléhajících bankovnímu tajemství, a to od výběru dodavatele přes smluvní dokumentaci obsahující příslušná ustanovení včetně evidence a monitoringu dalších transferů dat až po kontrolní mechanismus nad plněním povinností jednotlivých dodavatelů.

V roce 2025 probíhaly významnou měrou aktivity související s reakcí na vyvíjející se regulatorní požadavky, s hodnocením a kategorizací

interních aplikací, jejich úrovní zabezpečení i uchováváním a mazáním dat v rámci nich, tyto aktivity pokračují i v roce 2026.

Dohled nad dodržováním pravidel ochrany osobních údajů je nadále systematicky realizován v KB a v obchodních dceřiných společnostech, které podléhají stejnému pověřenci pro ochranu osobních údajů (Data Protection Officer – DPO). Po dalším rozšíření dohledu nad společnostmi v rámci Skupiny KB provádí DPO nezávisle průběžný a konsolidovaný monitoring plnění zásad ochrany osobních údajů, upozorňuje na případný nesoulad s nařízením GDPR a doporučuje případná nápravná opatření; DPO je pověřen konzultacemi a komunikací s Úřadem pro ochranu osobních údajů (ÚOOÚ).

V rámci průběžné agendy vyhodnocování porušení zabezpečení ochrany osobních údajů dle GDPR bylo v roce 2025 za KB identifikováno 63 potvrzených případů, jeden z nich byl vyhodnocen jako vysoce rizikový a byl nahlášen ÚOOÚ. Ostatní případy byly vyhodnoceny jako události s nízkou mírou rizika.

V rámci průběžné agendy výkonu práv uplatněných subjekty údajů dle GDPR bylo za KB v roce 2025 zaznamenáno 109 uplatněných práv. Žádosti o uplatnění práv byly ve všech případech individuálně posouzeny, vyhodnoceny a náležitě zodpovězeny.

Co se týče interakce s dozorovým úřadem, byl hlášen jeden výše zmíněný případ porušení zabezpečení osobních údajů.

KB obdržela v průběhu roku 2025 dvě výzvy ze strany ÚOOÚ, které se týkaly stížností ze strany subjektů údajů. Obě byly řádně vypořádány

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

a zodpovězeny. Ze strany KB nedošlo k pochybení ani u jednoho ze zmíněných případů.

Ochrana hospodářské soutěže

KB již dříve zavedla vnitřní směrnici o ochraně hospodářské soutěže, založenou na obecných povinnostech stanovených regulačními ustanoveními a standardy 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 2025 při své činnosti zejména následujícími právními předpisy:

- zákon č. 21/1992 Sb., o bankách,
- zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu,
- zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích,
- zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru,
- zákon č. 370/2017 Sb., o platebním styku,
- zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění,
- zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
- zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí,
- zákon č. 1/2023 Sb., o omezujících opatřeních proti některým závažným jednáním uplatňovaným v mezinárodních vztazích (sankční zákon),
- zákon č. 300/2016 Sb., o centrální evidenci účtů,
- zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví,
- zákon č. 37/2021 Sb., o evidenci skutečných majitelů,
- zákon č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů,
- zákon č. 143/2001 Sb., o ochraně hospodářské soutěže,
- zákon č. 136/2011 Sb., o oběhu bankovek a mincí,
- zákon č. 190/2004 Sb., o dluhopisech,
- zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech,
- zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník,
- zákon č. 277/2013 Sb., o směnářenské činnosti,
- zákon č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele,
- zákon č. 171/2023 Sb., o ochraně oznamovatelů,
- zákon č. 168/2025 Sb., o regulaci lobbování,
- zákon č. 264/2025 Sb., o kybernetické bezpečnosti,

- zákon č. 424/2023 Sb., o požadavcích na přístupnost některých výrobků a služeb,
- nařízení EU č. 2016/679, obecné nařízení o ochraně osobních údajů (GDPR),
- nařízení EU č. 596/2014, o zneužívání trhu,
- nařízení EU č. 575/2013, o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a navazující prováděcí nařízení Evropské komise,
- nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/565, kterým se doplňuje směrnice 2014/65/EU (MiFID II), pokud jde o organizační požadavky a provozní podmínky investičních podniků a o vymezení pojmů pro účely zmíněné směrnice (delegované nařízení k MiFID II),
- nařízení EU č. 648/2012, o OTC derivátech, ústředních protistranách a registrech obchodních údajů (EMIR),
- nařízení EU č. 909/2014, o zlepšení vypořádání obchodů s cennými papíry v Evropské unii a centrálních depozitářích cenných papírů (CSDR),
- nařízení EU č. 2019/2088, o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (SFDR),
- nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/852 ze dne 18. června 2020 o zřízení rámce pro usnadnění udržitelných investic a o změně nařízení (EU) 2019/2088 (EU Taxonomie),
- nařízení EU č. 2022/1288, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088, pokud jde o regulační technické normy, které upřesňují podrobnosti týkající se obsahu a struktury informací ve vztahu k zásadě „významně nepoškozovat“ a které upřesňují obsah, metodologie a strukturu informací ve vztahu k ukazatelům udržitelnosti a nepříznivým dopadům na udržitelnost a obsah a strukturu informací ve vztahu k prosazování environmentálních nebo sociálních vlastností a cílů udržitelných investic v dokumentech před uzavřením smlouvy, na webových stránkách a v pravidelných zprávách,



- nařízení EU č. 2022/2554, o digitální provozní odolnosti finančního sektoru a o změně nařízení (ES) č. 1060/2009, (EU) č. 648/2012, (EU) č. 600/2014, (EU) č. 909/2014 a (EU) 2016/1011 (DORA),
- nařízení EU č. 2024/1689, kterým se stanoví harmonizovaná pravidla pro umělou inteligenci (akt o umělé inteligenci),
- nařízení EU č. 2015/2365, o transparentnosti obchodů zajišťujících financování a opětovné použití, (SFTR).

Tyto předpisy představují hlavní legislativní základnu pro činnost Banky. Banka kromě výše uvedených předpisů musí v rámci svých činností dodržovat řadu dalších vyhlášek, nařízení vlády či prováděcích nařízení, metodických pokynů a dalších dokumentů vydávaných evropskými orgány.

Uložené sankce

Společnostem Skupiny KB byly uloženy následující sankce:

ESSOX s.r.o. obdržela v roce 2025 pokutu ČNB ve výši 2 milionů Kč za nezavedení a neudržení vhodných postupů a pravidel pro posuzování úvěruschopnosti spotřebitele. Společnost na základě akčního plánu zavedla a stále zavádí opatření a postupy, které napravují nedostatky, identifikované ČNB.

Právní riziko

Řízení právního rizika spočívá především v minimalizaci nejistot souvisejících s vymahatelností a výkladem právních úkonů, smluv a právních předpisů. K řízení právního rizika uplatňuje Skupina KB nejrůznější techniky, postupy a nástroje, zahrnující mimo jiné též pravidelný monitoring připravované i přijaté legislativy, úzkou spoluprací právních týmů Skupiny KB, systém kontinuálního vzdělávání a specializace právníků, detailní evidenci i hodnocení výstupů a sadu odpovídajících kontrolních mechanismů.

Kromě standardních právních funkcí v jednotlivých oblastech, jako jsou například smluvní, bankovní či korporátní právo, byly zásadními úkoly právníků KB v roce 2025 především podpora hlavních strategických cílů KB, včetně pokračujícího nasazení nové digitální banky (aplikace KB+) a migrace klientů, sjednocování postupů v oblasti správy společností a právních služeb v rámci skupiny SG a KB, podpora hypoteční továrny včetně konceptu KB Poradenství či rozvoj služeb Bankovní identity. Právníci KB upravili rovněž postupy řízení v oblasti sporné agendy.

Významné právní spory

S ohledem na objemy prováděných transakcí považuje KB za významné soudní spory ty, ve kterých výše žalované jistiny překračuje částku 10 milionů Kč, a dále všechna insolvenční řízení, v nichž KB vystupuje jako věřitel s přihlášenou pohledávkou přesahující 50 milionů Kč.

K 31. prosinci 2025 vedla Skupina KB celkem 2 významné soudní spory, v nichž vystupovala na straně žalobce. Celková částka jistiny, která byla předmětem těchto soudních řízení, činila 22,6 milionu Kč. Insolvenčních řízení, ve kterých Skupina KB vystupovala na straně věřitele s přihlášenou pohledávkou přesahující částku 50 milionů Kč, evidovala Skupina KB k 31. prosinci 2025 celkem 18, přičemž celková výše takto přihlášených pohledávek činila 2,7 miliardy Kč.

K 31. prosinci 2025 vedla Skupina KB celkem 4 významné soudní spory, v nichž vystupovala na straně žalovaného. Celková částka jistiny, která je předmětem těchto soudních řízení, činila 536,7 milionu Kč.

Informace o rezervách, které Skupina vytvořila na veškeré pasivní právní spory, jsou uvedeny v Příloze ke konsolidované účetní závěrce – *bod 37 Potenciální pohledávky a závazky*.

Banka nevede žádné řízení vyvolané v důsledku či související s podvodem, obchodováním zasvěcených osob, antimonopolním chováním, chováním narušujícím hospodářskou soutěž, manipulací trhem, nekalými praktikami nebo jinými souvisejícími zákony či předpisy finančního odvětví.

Interní audit

Funkce vnitřního auditu, který pravidelně reportuje o svých aktivitách auditnímu výboru Banky, je ve Skupině KB organizačně podřízena přímo generálnímu řediteli KB.

Hodnocení funkčnosti a efektivnosti řízení rizik, řídicích a kontrolních procesů a správy a řízení organizace je hlavním úkolem Interního auditu KB a přispívá ke zlepšení provozní efektivnosti celé organizace.

Interní audit je integrován do globální divize Interního auditu v rámci skupiny SG. Kromě auditů v KB tato divize pokrývá společnosti Skupiny KB 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 2025 bylo provedeno ve Skupině KB celkem 41 auditních misí, z toho 13 misí výlučně v dceřiných společnostech Skupiny KB. Auditní mise provedené v Bance se týkaly jak obchodní sítě, tak jednotek ústředí. Auditní mise provedené v Bance pokrývaly jak obchodní síť, tak útvary centrály. Ve Skupině KB bylo v roce 2025 uzavřeno celkem 143 zjištění z auditních misí, z toho 71 s vyšší závažností. Na konci roku 2025 Skupina KB nevidovala žádná nápravná opatření po stanoveném termínu.

V KB a Modré pyramidě bylo provedeno zhodnocení systému odměňování se zaměřením především na plnění požadavků CRD V. Žádné 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 2026 byl sestaven s použitím metodik sdílených v rámci skupiny SG a vychází z výsledků hodnocení rizik, pětiletého auditního cyklu a regulatorních požadavků.

Statutární audit

Jako subjekt veřejného zájmu je Banka povinna a zavázána dodržovat evropské a místní předpisy upravující výběr a povinnou rotaci statutárních auditorů. Počáteční období zakázky statutárního auditora by nemělo přesáhnout 10 let. Opětovné jmenování na maximálně dalších 10 let je možné pouze na základě výběrového řízení s intenzivním zapojením Výboru pro audit. Kromě toho se klíčový auditní partner musí po sedmi letech měnit.

Banka spolupracuje se současným statutárním auditorem od roku 2024.

Řízení a správa společnosti



Výkaz o řízení a správě společnosti

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

Standardy a kodexy správy a řízení

Komerční banka přijala a dodržuje všechny hlavní standardy řízení společností stanovené Kodexem správy a řízení společností ČR (2018), vydaným Institutem členů správních orgánů, který vychází z mezinárodních standardů corporate governance (zejména Principy správy a řízení společností zemí OECD/G20 z roku 2015). Jeho kompletní znění je dostupné na internetové adrese https://www.mfcr.cz/assets/cs/media/2018_Kodex-spravy-a-rizeni-spolecnosti-CR.pdf (dále jen „Kodex“).

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

Kodex je naplňován otevřeným přístupem Banky k uveřejňování informací ohledně podstatných záležitostí Banky, a to zejména těch, které se týkají finanční situace, dividendové politiky, výkonnosti,

vlastnictví, udržitelného podnikání a firemní politiky v oblasti klimatických změn, správy a řízení společnosti. Finanční zprávy poskytují věrný a poctivý obraz o účetnictví a finanční situaci.

Akcionáři jsou nejméně 30 dní před konáním valné hromady seznamováni s datem, místem a pořadem jednání valné hromady, s návrhy jednotlivých usnesení a jejich zdůvodněním, včetně informace o návrhu na výplatu podílu na zisku a způsobu jeho vyplacení. Akcionáři jsou informováni o svých právech souvisejících s jejich účastí na valné hromadě, včetně popisu toho, jak se valné hromady účastnit, a to i na základě plné moci, a mají předem k dispozici materiály týkající se programu jednání valné hromady. V pozvánce na valnou hromadu jsou též vysvětlena pravidla i hlasovací procedury, kterými se řídí zasedání valné hromady. Akcionáři mají možnost hlasovat o návrzích usnesení ještě před konáním valné hromady prostřednictvím elektronické platformy dálkové komunikace a rozhodovat i mimo zasedání valné hromady formou per rollam. Veškeré informace jsou k dispozici na webových stránkách Banky, v tisku, pravidelně jsou vydávány tiskové zprávy.

System správy společnosti

Dále je Kodex naplňován zvoleným systémem řízení, který je v Bance dualistický, což znamená oddělení výkonné a kontrolní funkce.

Představenstvo vykonává všechny klíčové funkce řízení Banky. Operativní řízení Banky je rozděleno mezi jednotlivé členy představenstva, každý člen představenstva má svěřenou určitou oblast činnosti Banky (funkční rozdělení). Představenstvo se však rozhoduje kolektivně na svých zasedáních, která se konají pravidelně ve dvoutýdenních intervalech. Členové představenstva mají stanovami zpřísněná pravidla pro střet zájmů stanovená zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, v platném znění, tj. mají povinnost informovat představenstvo a dozorčí radu o střetu zájmů, i potenciálním, kvůli funkcím, které vykonávají v jiné právnické osobě, a povinnost zdržet se hlasování o všech záležitostech týkajících se vztahu Banky s touto právnickou osobou.

Systém správy a řízení Banky zajišťuje členům představenstva a dozorčí rady včasnou a relevantní informovanost důležitou pro výkon jejich funkce. Představenstvo a dozorčí rada uplatňují řádné a účinné postupy svého jednání, vedou a uchovávají zápisy o přijatých rozhodnutích.

Dozorčí rada je kontrolním orgánem a provádí dohled nad činností představenstva i celé Banky. Z devítičlenné dozorčí rady jsou tři nezávislí členové (Petr Dvořák, Petra Wendelová a Hervé Audren

de Kerdrel) a dva zástupci zaměstnanců. Všichni nezávislí členové dozorčí rady splňují kritéria nezávislosti podle Obecných pokynů k posuzování vhodnosti EBA/GL/2021/06.

Dozorčí rada má zřízený Výbor pro audit, Výbor pro rizika, Výbor pro jmenování a Výbor pro odměňování.

Členy Výboru pro audit volí valná hromada. Většina členů Výboru pro audit, včetně předsedy, je nezávislá a odborně způsobilá. Výbor pro audit hraje významnou roli při vykonávání dohledu nad řádnou správou Banky, nezávislostí a objektivitou externího auditora, prováděním povinného auditu a ověření zprávy o udržitelnosti auditorem, účinností systémů řízení rizik (spolu s Výborem pro rizika) a mechanismů vnitřního řízení a kontroly.

Výbor pro rizika sleduje přístup Banky k riziku, její strategii v oblasti rizik a akceptované míry rizika a řízení rizik.

Výbor pro jmenování posuzuje vhodnost členů orgánů Banky, složení těchto orgánů a dodržování etických zásad a pravidel v rámci Banky. Výbor pro odměňování připravuje pro dozorčí radu návrhy rozhodnutí týkající se odměňování, a to včetně těch majících vliv na rizika a řízení rizik.

Představenstvo a dozorčí rada vzájemně koordinují hlavní strategie a změny ve směřování řízení Banky. Představenstvo dozorčí radě periodicky poskytuje informace o stavu implementace těchto změn a informuje ji o všech relevantních skutečnostech týkajících se Banky a jí ovládaných společností. Členové dozorčí rady a členové představenstva nesmějí zastávat více než povolený počet mandátů daný zákonem o bankách. Tyto požadavky byly i v roce 2025 splněny.

V roce 2025 neproběhly žádné zásadní změny mající nepříznivý vliv na uvedené standardy správy a řízení Banky. V Bance jsou nadále respektovány zásady správy společnosti, které nejlépe odpovídají způsobu podnikání Banky a zájmům Banky i jejích akcionářů a zaměstnanců.

Politika rozmanitosti

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

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

Rozmanitost je posuzována vzhledem ke zkušenostem, vzdělání, kvalifikaci, profesi, sociálnímu postavení, pohlaví, národnosti, věku, je nedílnou součástí strategie Banky a je považována za jeden z rozhodujících úspěchů Banky na trhu. Pomáhá vytvářet vztahy s klienty a partnery. Dále je posuzován profil stávajících členů dozorčí rady a představenstva a jejich specifické znalosti, poté odborná způsobilost, zkušenosti, profesní úspěšnost kandidáta, porozumění činnostem Banky a jejím hlavním rizikům na straně kandidáta a v neposlední řadě jeho morální profil. Věk kandidáta na členství v dozorčí radě by neměl přesáhnout 70 let. Člen dozorčí rady by neměl být ve funkci člena dozorčí rady téže společnosti více než 12 let. Tyto limity jsou zohledněny v návrzích kandidátů předkládaných valné hromadě. Výbor pro jmenování přihlíží též k cílovému zastoupení méně zastoupeného pohlaví dle přijatých zásad a k časovým možnostem kandidáta vzhledem k časovému rozsahu závazků spojených s výkonem funkce člena. Banka při výběru nových členů v souladu s pokyny EBA/GL/2021/06 zohledňuje rozmanitost. Podle přijatých zásad vhodnosti by složení dozorčí rady mělo vzít v úvahu zkušenosti, vzdělání, národnost, kulturní prostředí, věk. Dozorčí rada splnila stanovený požadavek skládat se ze 40 % méně zastoupeného pohlaví. V současné době je z devíti členů dozorčí rady pět žen, což představuje 55,6 %.¹⁾ Při nominaci kandidátů je v případě rovnocenného profilu kandidátů dána přednost méně zastoupenému pohlaví. Kandidáti jsou posuzováni a hodnoceni z hlediska naplnění požadavků na důvěryhodnost, znalosti, zkušenosti, řízení a nezávislost, odpovídají na otázky připravené pro ohodnocení vhodnosti kandidátů do orgánů Banky a předkládají profesní životopis, výpis z rejstříku trestů a reference.

Výbor pro jmenování jednou ročně hodnotí důvěryhodnost, odbornou způsobilost a zkušenost jednotlivých členů dozorčí

¹⁾ V případě představenstva je podíl žen 16,7 %.

radu a představenstva a obou orgánů jako celku a podává o tomto hodnocení dozorčí radě zprávy. Z hodnocení se vychází při vyhledávání kandidátů na uvolněná místa a je podkladem k zajištění, že oba orgány jako celek a jejich členové mají pro výkon svých činností vhodné odborné, časové a další předpoklady. Z hlediska rozmanitosti se členové obou orgánů odlišují v takové míře, pokud jde například o jejich věk, pohlaví, zeměpisný původ, vzdělání a odborné zkušenosti, že to umožňuje různé názory v rámci orgánů Banky, a tím jsou splněny požadavky Pokynů EBA.

Zástupci zaměstnanců a nezávislí členové v dozorčí radě

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/a za člena dozorčí rady. Na základě voleb zástupců zaměstnanců byli s účinností od 15. ledna 2023 na nové funkční období zvoleni tito zástupci zaměstnanců: Miroslav Hájek, Ondřej Kudrna a Sylva Kynychová.

Tři členové dozorčí rady, Petr Dvořák, Petra Wendelová a Marie Doucet, jsou nezávislými odborníky v oblasti finančního sektoru, splňují požadavky dané americkou Komisí pro cenné papíry a burzy (SEC) a mohou být považováni za nezávislé finanční experty. Nezávislí členové Výboru pro audit podepisují čestné prohlášení potvrzující jejich nezávislost. Pro posouzení nezávislosti vychází Banka z profilu nezávislých členů dozorčí rady uvedeného v doporučení Komise 2005/162/ES ze dne 15. února 2005, zejména v příloze č. II. Požadavky EBA na nezávislost členů dozorčí rady jsou v Bance implementovány. Výbor pro jmenování dbá při výběru kandidátů i při jejich

pravidelném hodnocení na to, aby všichni členové dozorčí rady byli schopni činit si vlastní objektivní a nezávislé úsudky a rozhodnutí.

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

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

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

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

Banka uplatňuje systém stanovení zodpovědnosti za jednotlivé účty hlavní knihy, tzv. systém gestorství, v jehož rámci je každému účtu

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

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

Následná kontrola je prováděna zejména odborem Účetnictví a výkaznictví, který především pomocí analytických postupů provádí kontrolu dat v účetnictví. Mezi hlavní analytické postupy lze zařadit kontrolu souladu údajů k aktuálnímu datu s vývojem v minulosti, soulad mezi finančními údaji a údaji nefinančními (počty transakcí, obchodů atd.) či soulad mezi změnami v rozvaze a výsledovce. Pravidelně se analyzují změny ve vývoji jednotlivých položek výkazů či přímo účtů hlavní knihy a tyto změny jsou následně odsouhlaseny proti změnám v obchodech a cenách za poskytované služby, změnám

v tržních údajích, případně změnám připadajícím na jednorázové položky.

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

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

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

Informace o vnitřní kontrole a přístupu k rizikům v procesu nefinančního výkaznictví jsou popsány v Prohlášení o udržitelnosti, části tohoto dokumentu.



Akcie, akcionáři a valná hromada

Akcie KB

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

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

Akcie Komerční banky, a.s., nemají omezené hlasovací právo. K omezení výkonu hlasovacího práva může dojít pouze z důvodů

stanovených právním předpisem. Komerční banka, a.s., nevykonává hlasovací práva spojená s vlastními akciemi.

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

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

Informace o přímých a nepřímých podílech na hlasovacích právech

Největší akcionáři Komerční banky k 31. prosinci 2025 s podílem na základním kapitálu větším než 1 % (podle výpisu z registru emitenta převzatého z Centrálního depozitáře cenných papírů)

Akcionář	Podíl na základním kapitálu
Société Générale S.A.	60,353 %
CHASE NOMINEES LIMITED	2,815 %
CLEARSTREAM BANKING S.A.	1,171 %
NORTRUST NOMINEES LIMITED	1,163 %
Ostatní akcionáři	34,498 %

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

¹⁾ Data k 30. červnu 2025 jsou dostupná na <https://investors.societegenerale.com/en/financial-and-extra-financial-information/share/shareholder-structure>

Struktura akcionářů Komerční banky k 31. prosinci 2025

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

		Počet	Podíl na počtu	Podíl na základním kapitálu
Počet akcionářů		85 981	100 %	100 %
z toho:	právnícké osoby	848	0,99 %	82,81 %
	fyzické osoby	85 133	99,01 %	17,19 %
Právnícké osoby		848	0,99 %	82,81 %
z toho:	z České republiky	386	0,45 %	2,96 %
	ze zahraničí	462	0,54 %	79,85 %
Fyzické osoby		85 133	99,01 %	17,19 %
z toho:	z České republiky	79 893	92,92 %	14,87 %
	ze zahraničí	5 240	6,09 %	2,32 %

Banka nemá žádné požadavky na vlastnictví akcií Banky členy představenstva.

Nejvyšším orgánem Banky je valná hromada. Řádná valná hromada se koná nejméně jedenkrát do roka, nejpozději však do 4 měsíců od posledního dne účetního období. Valná hromada je schopná usnášení, pokud přítomní akcionáři mají akcie se jmenovitou hodnotou přesahující úhrnem více než 30 % základního kapitálu Banky a jsou oprávněni hlasovat. Usnášeníschopnost valné hromady je zjišťována k okamžiku zahájení valné hromady a vždy před každým hlasováním. Valná hromada rozhoduje většinou hlasů přítomných akcionářů, není-li právním předpisem nebo stanovami požadována kvalifikovaná většina hlasů. Jednání valné hromady se řídí pořadem uvedeným v pozvánce na valnou hromadu, kde jsou obsaženy návrhy usnesení a jejich zdůvodnění a dále informace o podmínkách účasti

akcionářů a výkonu akcionářských práv. Valná hromada se svolává nejméně třicet dní před dnem konání valné hromady uveřejněním pozvánky na valnou hromadu na internetových stránkách Banky www.kb.cz a v Mladé frontě DNES. Veškeré záležitosti týkající se řízení a správy Banky jsou zveřejňovány na internetových stránkách Banky. Záležitosti, které nebyly zařazeny do navrhovaného pořadu jednání valné hromady, lze rozhodnout jen za účasti a se souhlasem všech akcionářů společnosti. Jednání valné hromady zahajuje člen představenstva, kterého tím pověří představenstvo, nebo představenstvem určená osoba. Valnou hromadu řídí až do doby zvolení předsedy valné hromady.

Hlasovat jsou oprávněny všechny osoby, které jsou zapsány v listině přítomných akcionářů a jsou na valné hromadě v době vyhlášení hlasování přítomny, pokud právní předpis nebo stanovy nestanoví

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

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

Valná hromada

Do působnosti valné hromady patří:

- a) Rozhodování o změnách stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu pověřeným představenstvem nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností.
- b) Rozhodování o změně výše základního kapitálu s tím, že ke snížení základního kapitálu je třeba předchozí souhlas České národní banky, pokud nejde o snížení ke krytí ztráty.
- c) Volba a odvolání dvou třetin členů dozorčí rady, volba a odvolání členů Výboru pro audit.
- d) Rozhodnutí o možnosti započtení peněžité pohledávky vůči Bance proti pohledávce na splacení emisního kurzu, včetně návrhu příslušné smlouvy o započtení.
- e) Rozhodnutí o změně druhu nebo formy akcií, o změně akcií se jmenovitou hodnotou na kusové akcie nebo o změně kusových akcií na akcie se jmenovitou hodnotou anebo o štěpení akcií nebo spojení více akcií do jedné akcie.
- f) Rozhodování o vydání vyměnitelných nebo prioritních dluhopisů Banky.
- g) Rozhodnutí o změně práv náležejících k jednotlivým druhům akcií.
- h) Schválení řádné účetní závěrky, mimořádné účetní závěrky, konsolidované účetní závěrky a v zákonem stanovených případech mezitímní účetní závěrky.
- i) Rozhodnutí o rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů nebo úhradě ztráty.
- j) Schválení smluv o výkonu funkce členů dozorčí rady a členů Výboru pro audit.
- k) Rozhodování o přeměně Banky, ledaže zákon upravující přeměny obchodních společností a družstev stanoví jinak, a to

po předchozím souhlasu České národní banky, vyžaduje-li to zákon.

- l) Rozhodnutí o zrušení Banky po předchozím souhlasu České národní banky.
- m) Schválení konečné zprávy o průběhu likvidace a návrhu na použití likvidačního zůstatku majetku Banky.
- n) Rozhodnutí o podání žádosti k přijetí účastnických cenných papírů Banky k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo o vyřazení těchto cenných papírů z obchodování na evropském regulovaném trhu.
- o) Schválení převodu nebo zastavení závodu nebo takové části jmění, která by znamenala podstatnou změnu skutečného předmětu podnikání Banky.
- p) Pověření představenstva, aby za podmínek určených zákonem rozhodlo o zvýšení základního kapitálu.
- q) Rozhodnutí o nabývání vlastních akcií v souladu s příslušnými ustanoveními zákona o obchodních korporacích.
- r) Rozhodnutí o vyloučení nebo o omezení přednostního práva na získání vyměnitelných a prioritních dluhopisů, o vyloučení nebo omezení přednostního práva na upisování nových akcií podle zákona o obchodních korporacích.
- s) Souhlas s nabýváním nebo zcizováním majetku v případech, kdy tak vyžaduje zákon.
- t) Rozhodnutí o určení auditora k provedení povinného auditu nebo ověření dalších dokumentů, pokud takovéto určení vyžadují právní předpisy.
- u) Udělovat zásady a pokyny představenstvu Banky (s výjimkou pokynů týkajících se obchodního vedení Banky, pokud nejsou poskytnuty představenstvu na jeho vyžádání) a schvalovat zásady a udělovat pokyny dozorčí radě (s výjimkou pokynů

týkajících se zákonné povinnosti kontroly působnosti představenstva).

- v) Udělovat souhlas se smlouvou o vypořádání újmy způsobené porušením péče řádného hospodáře členem orgánu Banky.
- w) Rozhodnout o pozastavení výkonu funkce člena voleného orgánu Banky při střetu zájmů podle zákona o obchodních korporacích nebo zakázat uzavření smlouvy členu voleného orgánu Banky, které není v zájmu Banky, nebo zakázat uzavření smlouvy s osobou vlivnou nebo ovládající anebo s osobou, jež je ovládaná stejnou ovládající osobou, která není v zájmu Banky. To neplatí v případě, že příslušná osoba, se kterou by měla Banka smlouvu uzavřít, je osobou Banku řídící nebo jinou osobou tvořící s Bankou koncern.
- x) Rozhodnout o tom, že výše pohyblivé složky odměny u osob, jejichž pracovní činnosti mají podstatný vliv na rizikový profil Banky, může být vyšší než výše pevné složky odměny, nejvýše však ve výši dvojnásobku pevné složky odměny.
- y) Schvalování politiky odměňování a zprávy o odměňování členů představenstva a dozorčí rady.
- z) Schvalování významných transakcí se spřízněnými stranami v případech, kdy tak vyžaduje zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění.
- za) Rozhodnutí o dalších otázkách, které obecně závazný právní předpis nebo stanovy svěřují do působnosti valné hromady.

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



Zásadní rozhodnutí valné hromady Komerční banky konané v roce 2025

Valná hromada svolaná dne 24. 3. 2025 se uskutečnila dne 24. 4. 2025 a schválila řádnou účetní závěrku Komerční banky za rok 2024 a konsolidovanou účetní závěrku Komerční banky za rok 2024.

Valná hromada schválila rozdělení zisku Komerční banky, a.s., mezi akcionáře takto:

- (i) zisk za rok 2024 v celkové výši 17 273 287 241,21 Kč;
- (ii) z nerozděleného zisku minulých let částku 78 210 196,79 Kč.

Podíl na zisku k rozdělení mezi akcionáře (dividenda) činil celkem 17 351 497 438,00 Kč. Výše dividendy přepočtená na jednu akcii činila 91,30 Kč před zdaněním.

Valná hromada dále schválila novou politiku odměňování, Zprávu o odměňování a určila jako externího auditora Komerční banky, a.s., k provedení povinného auditu a ověření zprávy o udržitelnosti pro rok 2025 společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., se sídlem Pobřežní 648/1a, Praha 8, PSČ 186 00, IČO 49619187 a pro pobočku Komerční banky, a.s., umístěnou na území Slovenské republiky, KPMG Slovensko spol. s r.o. se sídlem Dvořákovo nábrežie 10, 811 02 Bratislava. Valná hromada také znovuzvolila dva členy dozorčí rady – Petra Dvořáka a Alvaro Huete Gomeze – a zvolila novou členku – Anne-Sophie Chauveau-Galas, která obsadila uvolněné místo po Jarmile Špůrové.

Banka nemá uzavřené žádné významné smlouvy, které nabydou účinnosti, změni se nebo zaniknou v případě změny ovládání emitenta v důsledku nabídky převzetí. Banka neuzavřela žádné smlouvy se členy představenstva nebo zaměstnanci, kterými by byla

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

Informace o zvláštních pravidlech určujících změnu stanov Banky

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

Pokud akcionář hodlá uplatnit na valné hromadě protinávryh k návrhu na změnu stanov, je povinen doručit písemné znění svého návrhu nebo protinávruh Bance nejpozději 5 pracovních dnů před dnem konání valné hromady. Představenstvo oznámí znění akcionářova protinávruh 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. Všichni členové představenstva zastávají výkonné řídicí funkce v Bance a žádný člen není nezávislý. Představenstvu přísluší obchodní vedení, včetně zajištění řádného vedení účetnictví Banky, integrity systémů účetnictví a finančního výkaznictví, spolehlivosti finanční a provozní kontroly, plynulého výkonu činnosti a trvalého fungování Banky na finančním trhu v souladu s předmětem a plánem její činnosti. Představenstvo zajišťuje soustavný a účinný výkon funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce interního auditu. Představenstvo dále zajišťuje vytvoření uceleného a přiměřeného řídicího a kontrolního systému, jeho soulad s právními předpisy a odpovídá za trvalé udržování jeho funkčnosti a efektivnosti.

Představenstvo v průběhu roku absolvuje různé vzdělávací programy a školení, ve sledovaném období například v oblasti řízení rizik, udržitelnosti, opatření proti praní špinavých peněz a financování terorismu, mezinárodních sankcí nebo oblasti etiky a vytváření inkluzivního pracovního prostředí, včetně naplňování Etického kodexu, právních aspektů výkonu funkce člena voleného orgánu a corporate governance. I pomocí těchto prostředků představenstvo soustavně rozšiřuje svou odbornost.

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

Představenstvo rozhoduje o všech záležitostech Banky, pokud nejsou zákonem nebo stanovami vyhrazeny do působnosti valné hromady, dozorčí rady nebo Výboru pro audit.

Představenstvo se skládá ze šesti členů (fyzických osob), kteří splňují podmínky stanovené právními předpisy pro výkon funkce člena představenstva Banky a které volí dozorčí rada na návrh svého Výboru pro jmenování nadpoloviční většinou všech členů dozorčí rady na čtyřleté funkční období.

Výbor pro jmenování zajišťuje, aby člen představenstva byl osobou důvěryhodnou, dostatečně odborně způsobilou a zkušenou a aby odborné znalosti členů představenstva pokrývaly požadavky kladené na představenstvo jako celek při řízení činnosti Banky. Banka poskytuje informace České národní bance nezbytné k posouzení, zda je osoba vhodná pro výkon funkce člena představenstva. Šestičlenné představenstvo aktuálně sestává z odborníků s mnohaletými zkušenostmi z různých sfér finančního sektoru jak v České republice,

tak v zahraničí. Představenstvo je genderově různorodé a jsou v něm zastoupeni občané čtyř států.

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

Žádná osoba s řídicí pravomocí nemá v souvislosti se svým působením v Bance střet zájmů mezi povinnostmi osob s řídicí pravomocí k Bance a jejich soukromými zájmy nebo jinými povinnostmi. Po dobu svého působení v představenstvu Banky (tj. do 31. srpna 2025) měl Didier Colin uzavřenou se Société Générale S.A. pracovní smlouvu a byl vyslán k výkonu funkce generálního 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 2025

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, znovuzvolen od 4. srpna 2021 a dále znovuzvolen s účinností od 5. srpna 2025)

Jitka Haubová

členka představenstva

(od 4. června 2020, znovuzvolena od 5. června 2024)

Miroslav Hiršl

člen představenstva

(od 1. srpna 2018, znovuzvolen od 2. srpna 2022)

Anne de Kouchkovsky

členka představenstva

(od 1. září 2025)

Katarína Kurucová

členka představenstva

(od 1. června 2025)

Margus Simson

člen představenstva

(od 14. ledna 2019, znovuzvolen od 15. ledna 2023)

Seznam členů představenstva, kteří ukončili činnost v roce 2025

Didier Colin

člen představenstva do 31. srpna 2025

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

David Formánek

člen představenstva do 31. května 2025

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

Jan Juchelka

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

Jitka Haubová

Absolventka Vysoké školy ekonomické v Praze, oboru finance, absolvovala studium Finančního řízení na Galilee College v Izraeli, získala Certifikát specialisty na strukturální fondy od Evropské komise a je certifikovaným mezinárodním auditorem na procesy jakosti a také certifikovaným programátorem v jazyce Python. Na začátku kariéry nastoupila do vládní agentury na podporu obchodu CzechTrade, kde také zastávala pozici generální ředitelky. Několik let byla spoluvlastníkem rodinné kavárny. Jitka Haubová nastoupila do KB v roce 2006 do odboru Trade Finance. Od roku 2012 zastávala



různé manažerské role v Korporátním a municipálním bankovníctví, které čtyři roky řídila. Od roku 2020 je členkou představenstva zodpovědnou za provoz Banky a inovace, tedy za správu klientských účtů a oprávnění, za právní oddělení, zpracování transakcí, platební styk a podpůrné služby. Zároveň odpovídá za agendu udržitelnosti a její koordinaci v rámci KB. Je předsedkyní dozorčí rady Nadace KB a členkou dozorčí rady Modrá pyramida stavební spořitelna. Pravidelně se umísťuje mezi nejlepšími manažerkami Česka dle vydavatelství Economia a mezi nejvlivnějšími FinTech ženami dle magazínů Forbes a Vogue. Rovněž byla finalistkou soutěže Manažer roku za veřejnou službu vyhlašované Českou manažerskou asociací a byla zařazena mezi Tváře udržitelnosti dle agentury Cover Story. Od roku 2023 je předsedkyní Mezinárodní obchodní komory v ČR a od června 2024 je členkou výkonné rady Mezinárodní obchodní komory (ICC).

Miroslav Hiršl

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

Anne de Kouchkovsky

Absolventka obchodní školy ESCP v oboru finance s vedlejším zaměřením na podnikové právo. Celou svou profesní kariéru spojila se skupinou Société Générale. V letech 2022–2025 působila jako jednatelka Société Générale Luxembourg. V letech 2018–2021 byla ředitelkou pro řízení rizik a členkou představenstva v Rosbank. V letech 2012–2018 byla náměstkyní ředitele a poté ředitelkou pro operační rizika. Před svým nástupem do útvaru rizik působila 20 let v útvaru korporátního a investičního bankovníctví skupiny, kde se věnovala financování letadel, syndikaci úvěrů a kapitálovým trhům. Od 1. září 2025 je členkou představenstva Komerční banky, a.s.

Katarína Kurucová

Absolventka City University v Bellevue v USA, v oboru Business Administration. V letech 1994–1998 působila jako investiční manažerka ve Slovak American Enterprise Fund v Bratislavě. V roce 1995 absolvovala stáž v rámci programu Slovak Business Leaders Internship Program v New Yorku a Chattanooga. V letech 1998–1999 pracovala jako konzultantka pro management ve společnosti Deloitte v Bratislavě. V letech 1999–2011 působila jako viceprezidentka pro řízení vztahů s klienty ve slovenské pobočce ING Bank N.V. Od roku 2011 do roku 2025 byla výkonnou ředitelkou slovenské pobočky Komerční banky. V představenstvu Komerční banky, a.s., je od 1. června 2025.

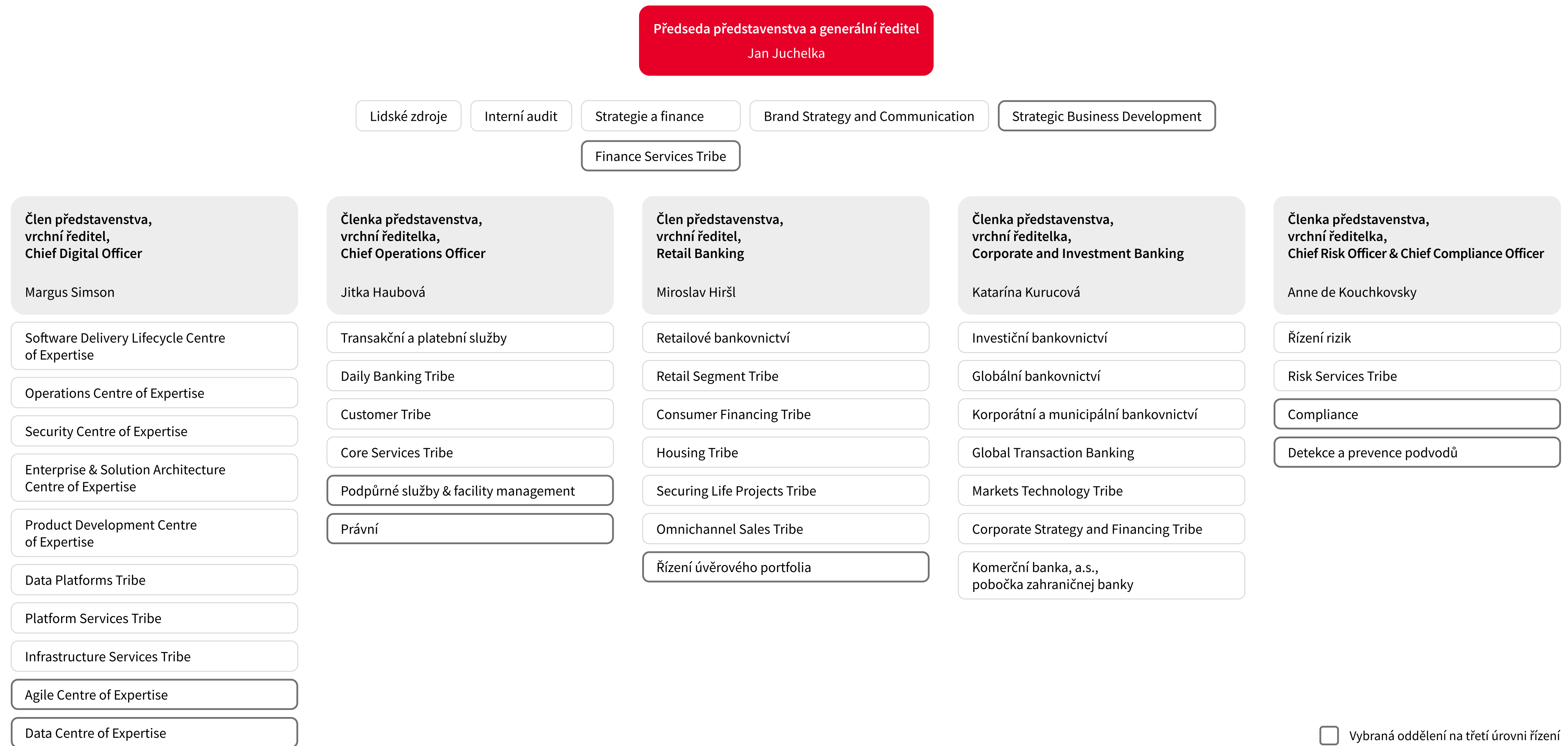
Margus Simson

Absolvent Tallinské technologické univerzity v Estonsku, oboru ekonomie. V letech 2000–2006 působil jako ředitel útvaru webových prostředí v bance SEB. V letech 2006–2009 byl ředitelem pro oblast elektronických kanálů v rámci Swedbank. Od roku 2009 do roku 2013 zastával různé pozice v oblasti informačních technologií v rámci společnosti Eesti Energia, která je největším výrobcem a dodavatelem energie v Estonsku. V roce 2014 byl

náměstkem ředitele estonského úřadu pro informační systémy Riigi Infosüsteem Amet. V letech 2009–2017 působil jako expert v oblasti digitální strategie a generální ředitel ve společnosti Ziraff, která má v Estonsku největší zkušenosti v oblasti digitálních služeb. V letech 2017–2019 zastával funkci CDO a ředitele pro digitalizaci v bance Luminor. S účinností od 14. ledna 2019 byl dozorčí radou zvolen členem představenstva Komerční banky odpovědným za informační technologie.



Organizační struktura Banky (k 31. prosinci 2025)



Souběžná členství členů představenstva v orgánech dalších právnických osob

Seznam členů	Funkce	Společnost
Jan JUCHELKA	Předseda dozorčí rady	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.
	Předseda správní rady	Nadace Komerční banky
	Prezident	Česká bankovní asociace
	Prezident	Aliance pro bezemisní budoucnost, z.s.
	Člen dozorčí rady ³⁾	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.
	Člen	CCEF (Conseiller du Commerce Exterieur de la France)
Jitka HAUBOVÁ	Členka dozorčí rady	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.
	Předsedkyně	Národní výbor Mezinárodní obchodní komory v České republice (ICC Czech Republic)
Miroslav HIRŠL	Předseda dozorčí rady	KB Penzijní společnost, a.s.
	Člen dozorčí rady	ESSOX s.r.o.
	Člen dozorčí rady	KB SmartSolutions, s.r.o.
	Člen dozorčí rady	Komerční pojišťovna, a.s.
	Předseda dozorčí rady	ESSOX FINANCE, s.r.o., Slovensko
Katarína KURUCOVÁ ¹⁾	Členka dozorčí rady	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.
	Členka dozorčí rady	ESSOX FINANCE s.r.o., Slovensko
Margus SIMSON	Člen dozorčí rady	Bankovní identita, a.s.
	Předseda dozorčí rady	Teeme Ära Sihtasutus, Estonsko
David FORMÁNEK ²⁾	Člen dozorčí rady	Ayvens, s.r.o.
	Člen dozorčí rady	ALD Automotive Slovakia s.r.o., Slovensko
	Jednatel ⁴⁾	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.

¹⁾ Od 1. června 2025.
²⁾ Do 1. června 2025.
³⁾ Od 9. června 2025.
⁴⁾ Od 1. června 2025.

Činnost představenstva

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

Představenstvo se v roce 2025 sešlo na 23 řádných a 3 mimořádných zasedáních, desátkrát proběhlo v souladu se stanovami Banky hlasování mimo zasedání. Průměrná účast na zasedání představenstva byla 97 %. Zasedání v průměru trvala 1 hodinu. Představenstvo je schopné usnášení, jestliže se zasedání účastní nadpoloviční většina členů představenstva. Usnesení představenstva je přijímáno nadpoloviční většinou přítomných členů představenstva – s výjimkou volby předsedy představenstva, který musí být zvolen nadpoloviční většinou všech členů představenstva.

Seznam členů	Funkce člena	Účast*
Jan JUCHELKA	Předseda představenstva a generální ředitel	100 %
Jitka HAUBOVÁ	Členka představenstva, vrchní ředitelka a Chief Operations Officer	92 %
Miroslav HIRŠL	Člen představenstva, vrchní ředitel, Retail Banking	100 %
Anne de KOUCHKOVSKY ¹⁾	Členka představenstva, vrchní ředitelka, CRO a CCO	89 %
Katarína KURUCOVÁ ²⁾	Členka představenstva, vrchní ředitelka, Corporate and Investment Banking	92 %
Margus SIMSON	Člen představenstva, vrchní ředitel a Chief Digital Officer	100 %
Didier COLIN ³⁾	Člen představenstva, vrchní ředitel, CRO a CCO	100 %
David FORMÁNEK ⁴⁾	Člen představenstva, vrchní ředitel, Corporate and Investment Banking	93 %
Tajemnice: Petra LONGINOVÁ		
Průměrná účast na všech zasedáních:		97 %
Zasedání trvalo průměrně 1 hod. 3 min.		

* Průměrná účast na všech zasedáních.
¹⁾ Od 1. září 2025.
²⁾ Od 1. června 2025.
³⁾ Do 1. září 2025.
⁴⁾ Do 1. června 2025.

V roce 2025 představenstvo projednalo roční hospodářské výsledky Skupiny KB za rok 2024 a dále výkazy a přílohy konsolidované a nekonsolidované účetní závěrky Banky k 31. prosinci 2024 zpracované podle účetních standardů IFRS. Tyto výkazy předložilo dozorčí radě k přezkoumání a poté valné hromadě ke schválení. Představenstvo projednalo a následně předložilo Výboru pro audit a dozorčí radě svůj návrh na rozdělení zisku, který projednalo s ČNB. S návrhem vyslovila souhlas i valná hromada.

Představenstvo projednávalo i další návrhy pro jednání valné hromady, a to zejména Zprávu o vztazích mezi propojenými osobami, návrh na jmenování externího auditora KPMG Česká republika Audit, s.r.o., a KPMG Slovensko spol. s r.o. a další záležitosti spadající do působnosti valné hromady. Schválilo i výroční finanční zprávu Banky za rok 2024 a pololetní zprávu Banky za rok 2025. Byla mu také předložena smlouva s externím auditorem, dokumenty týkající se poskytnutí neauditních služeb a schválilo posouzení dvojí významnosti dle směrnice CSRD.

Představenstvo pravidelně projednávalo čtvrtletní výsledky hospodaření Skupiny KB. Průběžně se zabývalo vyhodnocováním kapitálové přiměřenosti Banky a rovněž schválilo Posouzení a zhodnocení vnitřně stanoveného kapitálu (ICAAP), které je předkládáno České národní bance na základě vyhlášky ČNB č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, v platném znění. V této souvislosti pak schválilo i pololetní zprávu ICAAP 2025, která byla ČNB rovněž předložena. Představenstvo schválilo dividendovou politiku na rok 2025 a předložilo návrh na rozdělení zisku Výboru pro audit, dozorčí radě, ČNB a valné hromadě.

Dále byly projednávány zprávy o situaci na trhu, vývoji strukturálních rizik za jednotlivá čtvrtletí roku a rozpočet Skupiny KB na rok 2025. Představenstvo se ve své činnosti dále pravidelně zabývalo vyhodnocováním rizik v oblasti řízení rizik, projednávalo zprávy o vývoji tržních nebo kapitálových rizik a o vývoji úvěrování na kapitálových trzích. Schvalovalo také pravomoci při poskytování úvěrů a projednalo a odsouhlasilo vybrané transakce spadající do jeho působnosti. V neposlední řadě bylo seznámeno se zprávami o významných stížnostech a sporech a stavu implementace skupinových politik do vnitřních předpisů.

Představenstvo v průběhu roku 2025 vyhodnocovalo a optimalizovalo fungování svých výborů s tím, že došlo k úpravě působnosti a pravomoci jednotlivých výborů.

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

Část agendy týkající se řízení rizik včetně nastavování obchodní rizikové strategie a stanovení rizikového apetitu byla v minulosti delegována na výbor Enterprise Risk Committee, jehož závěry představenstvo validovalo.

V roce 2025 se představenstvo rovněž zabývalo problematikou ozdravných postupů v souladu se směrnicí č. 2014/59/EU v aktuálním znění a zákonem č. 374/2015 Sb. ve znění pozdějších předpisů.

V oblasti interního auditu představenstvo projednávalo zprávy o stavu nápravných opatření v jednotlivých obdobích roku 2025 a bylo pravidelně informováno o všech akcích Interního auditu i v oblasti řízení nápravných opatření a jejich řádnému zavádění byla věnována maximální pozornost. Představenstvo se dále zabývalo výsledky mapování rizik, na jejichž základě byl sestaven a představenstvem schválen roční plán interního auditu na rok 2026 a strategický plán na období 2027–2030. Tento plán pak byl předložen Výboru pro audit a dozorcí radě. Rovněž byla projednána opatření

(a stav jejich plnění) přijatá na základě zjištění obsažených v tzv. Management Letter, který byl zpracován a představenstvu předložen externím auditorem. Představenstvo vyhodnotilo celkovou funkčnost a efektivitu řídicího a kontrolního systému Banky s tím, že tento systém je funkční a účinný, přičemž však existují některé oblasti, kde je prostor pro vylepšení. Nadále se rovněž zabývalo strategickým směřováním Banky v dalším období a přijímalo další kroky v rámci strategie Banky.

Představenstvo projednávalo všechny záležitosti spadající do jeho působnosti jako jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady v dceřiných společnostech Skupiny KB, jakými jsou například schválení účetní závěrky, volba a odměňování členů orgánů, jmenování auditora a další. Také se aktivně podílelo na rozhodovací činnosti v právnických osobách, kde Banka nedisponuje 100 % hlasovacích práv. Představenstvo projednalo navýšení, ale i snížení majetkové účasti Banky v některých společnostech.

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

V neposlední řadě představenstvo pozorně sledovalo a projednávalo dopady trvající ruské agrese na Ukrajině, globální geopolitický vývoj a jeho dopady na ekonomiku. Zároveň bylo informováno o záležitostech projednávaných v rámci České bankovní asociace a aktuálním vývoji v oblasti regulace a právních norem.

Exekutivní výbor a další výbory zřizované představenstvem

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

Exekutivní výbor (EXCO)

Výbor definuje, rozhoduje a monitoruje obchodní strategii a obchodní aktivity Banky, včetně cenotvorby obchodních segmentů, vyjma Investičního bankovníctví. Výbor dále rozhoduje v otázkách transformace a dalšího směřování Banky, vyjadřuje svá stanoviska k obsahu změn, jejich souladu se strategií Banky a jejich vzájemnými závislostmi, schvaluje výši finančních a nefinančních zdrojů potřebných pro jejich realizaci včetně následného pravidelného monitoringu. Výbor dále adresuje témata spadající do oblasti normativní dokumentace, řízení finanční skupiny, sociální odpovědnosti podniků (CSR), lidských zdrojů a outsourcingu. Rozhodnutí je přijímáno ve shodě všech účastníků předsedou výboru.

V roce 2025 se Exekutivní výbor sešel na 23 řádných zasedáních a v jednom případě došlo v souladu se statutem výboru k hlasování mimo zasedání. Výbor v souladu se svou působností projednával a strategicky řídil probíhající a plánované aktivity jednotlivých útvarů Banky, a to nejen v souvislosti s probíhají transformací retailového a korporátního bankovníctví, ale i v dalších obchodních, organizačních, technických nebo regulatorních oblastech. V agendě tohoto výboru tak byla témata týkající se zefektivňování provozu, finančního plánování, vývoje, obnovy a správy softwaru, kybernetické bezpečnosti, digitální odolnosti, kontinuity podnikání, stability informačních systémů, KYC, AML a CFT procedur, lidských zdrojů, udržitelnosti, správy úvěrových, investičních, depozitních i dalších produktů a v neposlední řadě témata spojená s výměnou core banking systému a s tím souvisejícím nasazením nového internetového a mobilního bankovníctví i inovativního modelu obsluhy klientů.

Seznam členů	Funkce člena	Účast*
Jan JUCHELKA	Předseda představenstva a generální ředitel	100 %
Jitka HAUBOVÁ	Členka představenstva, vrchní ředitelka a Chief Operations Officer	91 %
Miroslav HIRŠL	Člen představenstva, vrchní ředitel, Retail Banking	100 %
Anne de KOUCHKOVSKY (od 09/2025)	Členka představenstva, vrchní ředitelka, CRO a CCO	80 %
Hana KOVÁŘOVÁ	Výkonná ředitelka Brand Strategy a Komunikace	91 %
Katarína KURUCOVÁ (od 06/2025)	Členka představenstva, vrchní ředitelka, Corporate and Investment Banking	92 %
Etienne LOULERGUE (od 12/2025)	Výkonný ředitel pro Strategii a finance	100 %
Ctirad LOLEK	Výkonný ředitel pro Lidské zdroje	100 %
Margus SIMSON	Člen představenstva, vrchní ředitel a Chief Digital Officer	100 %
Michal VYTISKA	Manažer strategického rozvoje	100 %
Didier COLIN (do 08/2025)	Člen představenstva, vrchní ředitel, CRO a CCO	100 %
David FORMÁNEK (do 05/2025)	Člen představenstva, vrchní ředitel, Corporate and Investment Banking	100 %
Jiří ŠPERL (do 12/2025)	Výkonný ředitel pro Strategii a finance	100 %
Tajemnice výboru: Petra LONGINOVÁ		
Průměrná účast na všech jednáních:		96 %
Zasedání výboru trvalo průměrně 3 hod.		

* Průměrná účast na jednáních.

Výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO)

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

Seznam členů	Funkce člena	Účast*
Jan JUCHELKA (od 10/2025)	Předseda představenstva a generální ředitel	100 %
Kamil CZICZEY (od 11/2025)	Výkonný ředitel pro Investiční bankovníctví	100 %
Marek DOTLAČIL	Manažer ALM	100 %
Tomáš FUCHS	Manažer Treasury	100 %
Anne de KOUCHKOVSKY (od 10/2025)	Členka představenstva, vrchní ředitelka, CRO a CCO	100 %
Tomáš KROUTIL	Manažer Markets and Structural Risks	100 %
Etienne LOULERGUE (od 12/2025)	Výkonný ředitel pro Strategii a finance	100 %
Dalimil VYŠKOVSKÝ	Manažer Trading	90 %
Milan ŽIARAN	COO Řízení rizik	60 %
Tomas HOCHMEISTER (do 10/2025)	Výkonný ředitel pro Investiční bankovníctví	80 %
Jiří ŠPERL (do 12/2025)	Výkonný ředitel pro Strategii a finance	100 %
Tajemník výboru: Marek DOTLAČIL		
Průměrná účast na všech jednáních:		94 %
Zasedání výboru trvalo průměrně 2 hod.		

* Průměrná účast na jednáních.

Výbor pro nové produkty a významné změny investičního bankovníctví (IB NPSC)

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

Seznam členů	Funkce člena	Účast*
Ida BALUSKOVÁ	Manažerka Účetnictví a výkaznictví	100 %
Alan Johan COQ	Provozní ředitel Investičního bankovníctví/ Chapter Lead Product Ownerů – Markets Technology Tribe	100 %
Jakub DOSTÁLEK	Manažer Daní	100 %
Marek DOTLAČIL	Manažer ALM	100 %
Tomáš FUCHS	Manažer Treasury	100 %
Olivier HARTEMANN (od 02/2025)	Manažer Compliance	100 %
Tomáš HORA	Vedoucí Právního útvaru (Investiční produkty)	100 %
Michal JEŽIOR	Manažer Služeb investičního bankovníctví	100 %
Anne de KOUCHKOVSKY (od 09/2025)	Členka představenstva, vrchní ředitelka, CRO a CCO	100 %
Tomáš KROUTIL	Manažer Markets and Structural Risks	100 %
Katarína KURUCOVÁ (od 06/2025)	Členka představenstva, vrchní ředitelka, Corporate and Investment Banking	100 %
Dušan PAMĚTICKÝ	Manažer Operačních rizik	100 %
Tomáš PAZÁK	Manažer Model Risk Management	100 %

Pavel POLÁK	Vedoucí Security Center of Expertise, CISO	100 %
Roch POLETTI	Manažer Manažerského účetnictví	100 %
Petr SEIDL (od 12/2025)	Tribe leader Markets Technology Tribe	100 %
Dominik VOŘÍŠEK (od 12/2025)	Manažer Schvalování kreditních rizik	100 %
Didier COLIN (08/2025)	Člen představenstva, vrchní ředitel, CRO a CCO	100 %
Jiří ČABRADA (do 11/2025)	Manažer Schvalování kreditních rizik	100 %
Tomáš DOLEŽAL (do 01/2025)	Manažer Compliance	100 %
David FORMÁNEK (do 05/2025)	Člen představenstva, vrchní ředitel, Corporate and Investment Banking	100 %
Tomáš HOCHMEISTER (do 11/2025)	Tribe leader Markets Technology Tribe	100 %
Tajemnice výboru: Hana KUČEROVÁ		
Průměrná účast na všech jednáních:		100 %
Zasedání výboru trvalo průměrně 1 hod.		

* Průměrná účast na jednáních.



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

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

Seznam členů	Funkce člena	Účast*
Ida BALUSKOVÁ	Manažerka Účetnictví a výkaznictví	100 %
Tomáš BENDA	Development Engineer	100 %
Veronika BENDOVIÁ	Vedoucí Personálních služeb	100 %
Martin BERDYCH	Manažer Právních služeb	100 %
Jakub DOSTÁLEK	Manažer Daní	100 %
Jitka HAUBOVÁ	Členka představenstva, vrchní ředitelka a Chief Operations Officer	100 %
Lukáš FRIDRICH	Retail Segment Tribe leader	100 %
Tomáš FUCHS	Manager of Treasury	100 %
Anne de KOUCHKOVSKY (od 09/2025)	Členka představenstva, vrchní ředitelka, CRO a CCO	100 %
Tomáš CHOUTKA	Vedoucí Regulatory Compliance	100 %
Jiří KACEROVSKÝ	Head of Data Center of Expertise	100 %
Tomáš KROUTIL	Markets and Structural Risks Manager	100 %
Petr KUBANIK	Customer Journey Specialist	100 %
Zuzana MAREŠOVÁ (od 05/2025)	Manažerka Řízení a měření rizik	100 %
Jiří OBRUČA	Enterprise Architect	100 %
Ivana OPOVÁ	Vedoucí Podpory řízení	100 %
Dušan PAMĚTICKÝ	Manažer operačních rizik	100 %

Tomáš PAZÁK	Model Risk Management Manager	100 %
Pavel POLÁK	Head of Security Center of Expertise, CISO	100 %
Roch POLETTI	Manažer Manažerského účetnictví	100 %
Kateřina PŘÍKOPOVÁ	Vedoucí Compliance Finanční kriminality	100 %
Jan SEIFERT	Manažer prevence a detekce podvodů	100 %
Blanka SVOBODOVÁ	Corporate Segment Tribe leader	100 %
Petr ŠNAJDR	Analytik	100 %
Petra ŠUMNÁ	Customer Journey Specialist	100 %
Petr TROJEK	Manažer Řízení a měření rizik	100 %
Marek VOSÁTKA	Výkonný ředitel pro Retailové bankovníctví	100 %
Michal VYTISKA	Strategic Business Development Manager	100 %
Didier COLIN (do 08/2025)	Člen představenstva, vrchní ředitel, CRO a CCO	100 %
Tajemnice výboru: Marcela KRÁLOVÁ		
Průměrná účast na všech jednáních:		100 %
Zasedání výboru trvalo průměrně 1 hod.		

* Průměrná účast na jednáních.

Výbor pro Compliance (ComCo)

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

Seznam členů	Funkce člena	Účast*
Jan JUCHELKA	Předseda představenstva a generální ředitel	100 %
Jitka HAUBOVÁ	Členka představenstva, vrchní ředitelka a Chief Operations Officer	100 %
Miroslav HIRŠL	Člen představenstva, vrchní ředitel, Retail Banking	100 %
Margus SIMSON	Člen představenstva, vrchní ředitel a Chief Digital Officer	100 %
Filip KOTORA (od 10/2025)	Manažer Nefinančních rizik	100 %
Anne de KOUCHKOVSKY (od 09/2025)	Členka představenstva, vrchní ředitelka, CRO a CCO	75 %
Katarína KURUCOVÁ (od 06/2025)	Členka představenstva, vrchní ředitelka, Corporate and Investment Banking	100 %
Marc REGIMBEAU (od 11/2024)	Koordinator Sanctions & Embargoes (CPLE/FCC/EMB)	100 %
Alexandra MAZIERES	SG Compliance representative	100 %
Helena RAIZL JUMROVÁ	Výkonná ředitelka pro Interní audit	100 %
Didier COLIN (do 08/2025)	Člen představenstva, vrchní ředitel, CRO a CCO	100 %
David FORMÁNEK (do 05/2025)	Člen představenstva, vrchní ředitel, Corporate and Investment Banking	100 %

Tajemník výboru: Olivier HARTEMANN	
Průměrná účast na všech jednáních:	98 %
Zasedání výboru trvalo průměrně 0,5 hod.	

* Průměrná účast na jednáních.

Výbor Enterprise Risk Committee (ERC)

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

Seznam členů	Funkce člena	Účast*
Jan JUCHELKA	Předseda představenstva a generální ředitel	100 %
Jitka HAUBOVÁ	Členka představenstva, vrchní ředitelka a Chief Operations Officer	100 %
Miroslav HIRŠL	Člen představenstva, vrchní ředitel, Retail Banking	100 %
Anne de KOUCHKOVSKY (od 09/2025)	Členka představenstva, vrchní ředitelka, CRO a CCO	100 %
Katarína KURUCOVÁ (od 06/2025)	Členka představenstva, vrchní ředitelka, Corporate and Investment Banking	100 %
Margus SIMSON	Člen představenstva, vrchní ředitel a Chief Digital Officer	100 %
Philippe BRUN	SG RISQ representative	60 %
Didier COLIN (do 08/2025)	Člen představenstva, vrchní ředitel, CRO a CCO	100 %
David FORMÁNEK (do 05/2025)	Člen představenstva, vrchní ředitel, Corporate and Investment Banking	100 %
Tajemník výboru: Milan ŽIARAN		
Průměrná účast na všech jednáních:		96 %
Zasedání výboru trvalo průměrně 0,5 hod.		

* Průměrná účast na jednáních.

Výbor Information Systems Committee (ISCO)

Výbor dohlíží na naplňování IT strategie, její soulad s obchodní strategií a stanovenými cíli, zabývá se alokací zdrojů z IT rozpočtu a dále může iniciovat a řídit zásadní transformační aktivity. Rozhodnutí je přijímáno ve shodě všech účastníků předsedou výboru. Výbor byl vytvořen s účinností k 16. dubnu 2025.

Seznam členů	Funkce člena	Účast*
Jan JUCHELKA	Předseda představenstva a generální ředitel	100 %
Jitka HAUBOVÁ	Členka představenstva, vrchní ředitelka a Chief Operations Officer	67 %
Miroslav HIRŠL	Člen představenstva, vrchní ředitel, Retail Banking	100 %
Anne de KOUCHKOVSKY (od 10/2025)	Členka představenstva, vrchní ředitelka, CRO a CCO	100 %
Hana LIBECAJTOVÁ KOVÁŘOVÁ	Výkonná ředitelka Brand Strategy a Komunikace	100 %
Katarína KURUCOVÁ (od 10/2025)	Členka představenstva, vrchní ředitelka, Corporate and Investment Banking	100 %
Ctirad LOLEK	Výkonný ředitel pro Lidské zdroje	100 %
Etienne LOULERGUE (od 12/2025)	Výkonný ředitel pro Strategii a finance	100 %
Nikhil PATEL	CIO Mobility, International Retail Banking & Financial Services	100 %
Pavel POLÁK	Vedoucí Security Center of Expertise, CISO	100 %
Antonín PRELL	Vedoucí Architecture Center of Expertise	67 %
Jiří RÖMER	Agile Expert	100 %
Margus SIMSON	Člen představenstva, vrchní ředitel a Chief Digital Officer	100 %
Michal VYTISKA	Strategic Business Development Manager	100 %



Didier COLIN (do 08/2025)	Člen představenstva, vrchní ředitel, CRO a CCO	100 %
David FORMÁNEK (do 05/2025)	Člen představenstva, vrchní ředitel, Corporate and Investment Banking	100 %
Jiří ŠPERL (do 12/2025)	Výkonný ředitel pro Strategii a finance	100 %
Tajemník výboru: Jiří RÖMER		
Průměrná účast na všech jednáních:		96 %
Zasedání výboru trvalo průměrně 2 hod.		

* Průměrná účast na jednáních.

Výbor Legal Entities Review Committee (LERC)

Výbor Legal Entities Review Committee zajišťoval soulad právní struktury se strategií Skupiny KB, posuzoval možnosti optimalizace struktury a navrhoval opatření pro její zjednodušení. Rozhodnutí bylo přijímáno ve shodě všech účastníků předsedou výboru. Tím, že výbor zanikl 12. května 2025 a jeho činnosti přešly na Exekutivní výbor, neuskutečnilo se v roce 2025 ani jedno zasedání.

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. Banka poskytuje informace České národní bance nezbytné k posouzení, zda je osoba vhodná pro výkon funkce člena představenstva.

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

Informace o zvláštní působnosti představenstva

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

Do výlučné působnosti představenstva náleží:

- a) Svolávat valnou hromadu a vykonávat její usnesení.
- b) Předkládat valné hromadě ke schválení řádnou, mimořádnou a konsolidovanou účetní závěrku, popřípadě i mezitímní účetní závěrku, stanoví-li zákon, že se vyžaduje její schválení nejvyšším orgánem, dále návrh na rozdělení zisku (příčemž je povinno umožnit akcionářům, aby se s ním seznámili nejméně třicet dnů před konáním valné hromady) a jiných vlastních zdrojů, anebo návrh na úhradu ztráty.
- c) Předkládat valné hromadě návrhy na doplňky a změny stanov, jakož i návrhy na zvýšení nebo snížení základního kapitálu Banky.
- d) Předkládat valné hromadě výroční finanční zprávu.
- e) Rozhodovat o udělování a odvolávání prokury.
- f) Rozhodovat o pověření, odvolání a odměňování vybraných manažerů Banky.
- g) Schvalovat jednání v souvislosti s realizací zajišťovacích instrumentů u pohledávek Banky, u nichž cena při vzniku pohledávky Banky byla vyšší než 100 000 000 Kč, pokud jejich předpokládaná realizační cena bude nižší než 50 % ceny takového zajišťovacího instrumentu zjištěné při uzavření úvěrové smlouvy.
- h) Předkládat dozorčí radě k informaci čtvrtletní a pololetní účetní výkazy.
- i) Rozhodovat o jednáních, která jsou mimo běžný obchodní styk Banky.

- j) Stanovit a periodicky vyhodnocovat celkovou strategii Banky, a to včetně stanovení zásad a cílů jejího naplňování a zajištění trvalého a účinného fungování systému vnitřní kontroly.
- k) Schvalovat roční plány a rozpočty Banky.
- l) Uzavírat s auditorem smlouvu o povinném auditu, případně o poskytování dalších služeb.
- m) Informovat dozorčí radu o konání valné hromady nejpozději ve lhůtě stanovené pro svolání valné hromady zákonem o obchodních korporacích.
- n) Rozhodovat o vydání dluhopisů Banky (s výjimkou rozhodnutí o vydání dluhopisů, u kterých zákon vyžaduje rozhodnutí valné hromady).
- o) Rozhodovat o zvýšení základního kapitálu na základě pověření valnou hromadou.
- p) Uzavírat kolektivní smlouvu.
- q) Rozhodovat o poskytnutí úvěrů nebo zajištění dluhů osob se zvláštním vztahem k Bance ve smyslu zákona o bankách.
- r) Schvalovat statut a předmět funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce interního auditu, strategický a periodický plán interního auditu.
- s) Rozhodovat o vyplacení podílu na zisku a na jiných vlastních zdrojích na základě splnění podmínek stanovených obecně závaznými právními předpisy.
- t) Schvalovat a pravidelně vyhodnocovat bezpečnostní zásady Banky, a to včetně bezpečnostních zásad pro informační systémy.
- u) Rozhodovat o zřizování dalších fondů a pravidlech jejich tvorby a čerpání.
- v) Vypracovat zprávu o vztazích mezi propojenými osobami ve smyslu zákona o obchodních korporacích.
- w) Schvalovat a pravidelně vyhodnocovat organizační uspořádání Banky tak, aby bylo funkční a efektivní (včetně oddělení

neslučitelných funkcí a zamezování vzniku možného střetu zájmů).

- x) Schvalovat zásady personální a mzdové politiky.
- y) Vyhodnocovat celkovou funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému, a to alespoň jednou ročně.
- z) Schvalovat a pravidelně vyhodnocovat strategii řízení rizik, strategii související s kapitálem a kapitálovými poměry, strategii rozvoje informačního a komunikačního systému a strategii řízení lidských zdrojů.
- za) Schvalovat a pravidelně vyhodnocovat zásady systému vnitřní kontroly (včetně zásad pro zamezování vzniku možného střetu zájmů a zásad pro compliance a interní audit a bezpečnostních zásad).
- zb) Projednávat s auditorem zprávu o auditu.
- zc) Po projednání s odborovými organizacemi působícími v Bance schvalovat volební řád Banky upravující způsob a pravidla pro volby a odvolání členů dozorčí rady volených zaměstnanci Banky.
- zd) 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) Vykonyvat zaměstnavatelská práva.
- d) Vykonyvat práva v majetkových účastech Banky vyplývající z vlastnického podílu Banky.
- e) Schvalovat pořizování nebo zcizování investičního majetku Banky nad 30 000 000 Kč v jednotlivém případě nebo ve více spolu souvisejících případech.
- f) Schvalovat plán zabezpečení kontinuity podnikání.

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

Dozorčí rada

Dozorčí rada je kontrolním orgánem Banky. Dohlíží na výkon působnosti představenstva a činnost Banky a na účinnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému Banky jako celku. Dozorčí rada se skládá z devíti členů (fyzických osob), kteří splňují podmínky stanovené právními předpisy pro výkon funkce člena dozorčí rady Banky. Dvě třetiny členů dozorčí rady volí a odvolává valná hromada, jedna třetina členů dozorčí rady je volena a odvolávána zaměstnanci Banky. Třetinu dozorčí rady tvoří nezávislí členové. Funkční období člena dozorčí rady činí 4 roky. Člen dozorčí rady volený valnou hromadou může být kdykoli v průběhu čtyřletého funkčního období valnou hromadou odvolán. Návrh na zvolení nebo odvolání jednotlivých členů dozorčí rady předkládá valné hromadě Výbor pro jmenování, který při posuzování odbornosti vychází

z požadovaného profilu požadavků na člena dozorčí rady. Dozorčí rada se musí skládat z členů, kteří mají hluboké odborné znalosti v oblastech bankovníctví, finančních služeb, finančních trhů, včetně domácího trhu a klíčových světových trhů, znalost relevantních klientů Banky a očekávání trhu, řízení rizik (řízení a kontrola finančních a nefinančních rizik, řízení kapitálu a likvidity, strategie řízení rizik), účetnictví a auditu účetních závěrek, dále znalosti environmentálních, sociálních a správních aspektů (ESG), jakož i podnikové a společenské odpovědnosti (CSR), včetně výkaznictví, daní, interního auditu, boje proti praní špinavých peněz a prevence financování terorismu, strategického plánování, digitalizace, IT systémů a IT bezpečnosti, znalost regulačního rámce a právních předpisů, zejména relevantních pro Banku. Členové dozorčí rady

v průběhu roku absolvují různé vzdělávací programy a školení, ve sledovaném období například v oblasti pravidel výkonu funkce člena voleného orgánu, v oblasti corporate governance nebo v oblasti protikorupčních standardů. I pomocí těchto prostředků dozorčí rada soustavně rozšiřuje svou odbornost.

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

Složení dozorčí rady

Cécile Bartenieff

předsedkyně a členka dozorčí rady
(jmenována náhradní členkou od 25. září 2025)

Petra Wendelová

místopředsedkyně, nezávislá členka dozorčí rady
(zvolena od 25. dubna 2019, znovuzvolena od 26. dubna 2023)

Petr Dvořák

nezávislý člen dozorčí rady
(zvolen od 2. června 2017, znovuzvolen od 3. června 2021 a od 4. června 2025)

Miroslav Hájek

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

Alvaro Huete Gomez

člen dozorčí rady
(zvolen od 3. května 2021, znovuzvolen od 4. května 2025)

Anne-Sophie Chauveau-Galas

členka dozorčí rady
(zvolena od 24. dubna 2025)

Hervé Audren de Kerdrel

nezávislý člen dozorčí rady
(jmenován náhradním členem od 1. ledna 2026)

Sylva Kynychová

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

Seznam členů dozorčí rady, kteří ukončili činnost v roce 2025

Marie Doucet

nezávislá členka dozorčí rady do 31. prosince 2025
(zvolena od 21. dubna 2023)

Delphine Garcin-Meunier

předsedkyně a členka dozorčí rady do 16. července 2025
(jmenována náhradní členkou od 1. února 2024 a dále zvolena valnou hromadou od 24. dubna 2024)

Ondřej Kudrna

člen dozorčí rady, zástupce zaměstnanců do 30. listopadu 2025¹⁾
(zvolen od 14. ledna 2019, znovuzvolen od 15. ledna 2023)

Jarmila Špůrová

členka dozorčí rady do 21. dubna 2025
(zvolena od 21. dubna 2021)

Cécile Bartenieff

Absolventka MBA programu na ESSEC Business School a Cornell University (New York, USA) má více než 30 let zkušeností v oblasti finančních služeb. Svou kariéru zahájila v roce 1990 v poradenské společnosti Accenture. V roce 1996 se pak přesunula do bankovníctví a nastoupila do banky BRED Banque Populaire. V roce 2000 nastoupila do Sociétés Générale, kde začala pracovat v divizi korporátního a investičního bankovníctví. Poté zastávala různé manažerské pozice v odděleních financí a provozu, než byla v roce 2014 jmenována globální ředitelkou provozu a o tři roky později vrchní provozní ředitelkou globálního bankovníctví a investorských řešení. Od roku 2022 působila jako generální ředitelka Sociétés Générale pro oblast Asie a Tichomoří. S účinností od 1. září 2025 byla jmenována ředitelkou pro mobilitu a mezinárodní retailové bankovníctví a finanční služby a stala se členkou strategického výboru skupiny Sociétés Générale. V dozorčí radě Komerční banky, a.s., působí od 25. září 2025.

Petra Wendelová

Absolventka VŠE v Praze, kde získala titul inženýr v oboru ekonomická statistika a titul kandidát věd v oboru ekonomie. V letech 1984–1990 působila jako interní aspirantka a odborná asistentka na katedře statistiky VŠE v Praze. V letech 1990–1992 byla členkou představenstva a viceprezidentkou HC&C (správa privatizačních fondů). V letech 1992–1994 působila jako členka představenstva a prezidentka HBS - poradenská, a.s., (obchodník s cennými papíry, člen Burzy cenných papírů Praha). V letech 1995–2000 působila jako viceprezidentka nadnárodní investiční banky Credit Suisse First Boston, kde se zabývala i oblastí řízení rizik. V letech 1996–2001 byla členkou Burzovní komory Burzy cenných papírů Praha. V letech 2001–2005 byla členkou

¹⁾ Vzhledem k tomu, že Ondřejovi Kudrnovi zanikl mandát v dozorčí radě v souvislosti s ukončením jeho pracovního poměru k Bance, probíhá v současné době proces přípravy voleb zástupců zaměstnanců do dozorčí rady.

dozorčí rady Burzy cenných papírů Praha. V letech 2002–2005 působila jako členka dozorčí rady UNIVYC (Centrální depozitář cenných papírů). V letech 2000–2014 byla partnerem ve společnosti Ernst & Young (Ernst & Young s.r.o., E & Y Valuations s.r.o., znalecký ústav), jednatelkou znaleckého ústavu a také vedoucím partnerem pro oblast fúzí a akvizic. V současné době je členkou dozorčí rady nadnárodní společnosti LINET Group SE.

Marie Doucet

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

Petr Dvořák

Absolvent Vysoké školy ekonomické v Praze, kde v roce 2003 získal také titul Ph.D. a v roce 2005 titul docent v oboru finance. Po celý

profesní život působí na VŠE v Praze, v letech 1984–1990 v rámci katedry financí a úvěru, od roku 1990 dosud pak v rámci katedry bankovníctví a pojišťovnictví, kterou též v letech 1994–1998 vedl. V letech 2006–2014 dále působil jako děkan Fakulty financí a účetnictví a od roku 2014 jako prorektor pro studijní a pedagogickou činnost. Dne 8. listopadu 2021 zvolil Akademický senát pana Dvořáka rektorem VŠE s účinností od dubna 2022. Je členem několika vědeckých a redakčních rad a autorem řady publikací.

Miroslav Hájek

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

Alvaro Huete Gomez

Absolvent Colegio Universitario de Estudios Financieros (CUNEF) s titulem bakaláře v oboru ekonomie a absolvent studia na Instituto de Estudios Superiores de la Empresa (IESE) s magisterským titulem v oboru business administration. V letech 1987–1994 pracoval v rámci Banco de Progreso – Banco Urquijo. V letech 1994–1996 zastával pozici ředitele investičního bankovníctví pro Iberský poloostrov ve společnosti Nomura España. Následně, v letech 1996–1997, působil jako ředitel skupiny korporátního financování ve skupině

Nomura v Londýně. V roce 1997 nastoupil do Sociétés Générale. V letech 1997–2006 působil v rámci Sociétés Générale Corporate and Investment Banking v Madridu, nejprve jako ředitel pro strukturované financování, následně jako vedoucí korporátního bankovníctví pro Iberský poloostrov a jeden z vedoucích odboru dluhových kapitálových trhů a strukturovaného financování. V letech 2007–2019 působil v rámci Sociétés Générale Corporate and Investment Banking v Londýně, nejprve jako náměstek globálního ředitele pro oblast dluhových syndikátů, následně jako jeden z globálních ředitelů pro oblast syndikátů. V roce 2015 se stal náměstkem ředitele pro globální financování a v roce 2019 se přesunul do Paříže, kde se stal náměstkem ředitele pro globální financování a poradenství. Od roku 2016 je členem řídicího výboru skupiny SG a od roku 2024 členem správní rady společnosti Sociétés Générale Luxembourg.

Anne-Sophie Chauveau-Galas

Absolventka magisterského studia managementu na EDHEC Business School je od 24. května 2023 členkou výkonného výboru skupiny Sociétés Générale a zastává funkci Group Chief Human Resources Officer (ředitelka lidských zdrojů skupiny). Anne-Sophie Chauveau-Galas zahájila svou kariéru v roce 1998 ve společnosti Alcatel a následně působila v oblasti lidských zdrojů ve firmě BSN (Danone). Od roku 2001 zastávala různé provozní HR pozice, než se v roce 2005 stala ředitelkou pro řízení talentů v sektoru Alstom Power. V roce 2009 přešla do dopravní divize a v roce 2015 byla jmenována viceprezidentkou pro HR v Evropě a sociální vztahy ve skupině ALSTOM. Od května 2019 působila jako Chief Human Resources Officer a členka výkonného výboru skupiny ALSTOM, kde se podílela na klíčové transformaci a integraci společnosti Bombardier Transportation. V dozorčí radě Komerční banky, a.s., působí od 24. dubna 2025.

Hervé Audren de Kerdrel

Absolvent pařížského Institutu politických studií (Institut d’Etudes Politiques de Paris) a držitel bakalářského titulu v oboru právo. Kariéru zahájil v roce 1984 ve společnosti Cetelem v oddělení plánování a financí. V roce 1987 nastoupil do skupiny Indosuez (dnes Crédit Agricole CIB), kde působil jako ředitel proprietárního obchodování a později jako ředitel kapitálových trhů a treasury v Tokiu. V letech 1998–2022 zastával řadu vedoucích funkcí ve skupině Société Générale, působil mimo jiné jako ředitel řízení rozvahy (ALM), finanční ředitel korporátního a investičního bankovníctví, náměstek finančního ředitele a náměstek vrchního ředitele Compliance. V letech 2014–2022 byl členem výkonného výboru skupiny SG a působil ve správních radách mnoha dceřiných společností. Mezi roky 1988–1994 byl generálním ředitelem regulované finanční společnosti COPAGEFI. V současnosti je nezávislým předsedou představenstva společnosti SOGAMA Crédit Associatif a nezávislým členem dozorčí rady společnosti RELAY EU. V dozorčí radě Komerční banky, a.s., působí od 1. ledna 2026.

Sylva Kynychová

Absolventka Bankovního institutu vysoká škola, magisterského oboru bankovní management a MBA studia na Edu Effective Business School, USA. Do KB nastoupila v roce 1990 do pobočky na Václavském náměstí, kde pracovala na různých obchodních a manažerských pozicích. V roce 2004 přešla do útvaru CKB, kde se zabývala jak projektovou, tak provozně-administrativní činností v oblasti implementace produktů a služeb do bankovních systémů. Od roku 2012 byla na vedoucích pozicích v útvaru TPS – Provozní služby, kde se nejdříve specializovala na KBI (primární bankovní systém), od roku 2015 také na podporu v oblasti platebního styku a na prevenci platebních podvodů. Od dubna 2018 se věnuje administraci produktů a systémů, v současné době v Enterprise Services Tribe. Od nástupu do KB je členkou odborové organizace,

od dubna 2018 je částečně uvolněna z pracovních povinností, aby mohla vykonávat funkci předsedkyně Podnikového výboru odborové organizace KB, je předsedkyní Základní odborové organizace CKB Praha, členkou výboru a místopředsedkyní Odborového svazu

Souběžná členství členů dozorčí rady v orgánech dalších právnických osob

Seznam členů	Funkce člena	Společnost
Cécile BARTENIEFF ¹⁾	Členka představenstva ⁴⁾	BOURSORAMA S.A., Francie
	Členka představenstva ⁵⁾	BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE S.A., Rumunsko
	Členka představenstva ⁶⁾	AYVENS SA, Francie
	Členka představenstva ⁷⁾	Sanford C. Bernstein (Hong Kong) Limited, Hongkong
Petra WENDELOVÁ	Členka dozorčí rady	LINET Group SE, Nizozemsko
	Předsedkyně dozorčí rady	Honoris a.s., Česká republika
	Členka dozorčí rady	Nadace Národní galerie v Praze, Česká republika
	Členka představenstva	Spolek historie Suchdola, z.s., Česká republika
Marie DOUCET	Členka představenstva	Société Générale Luxembourg S.A., Lucembursko
Petr DVOŘÁK	Předseda výboru pro audit	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., Česká republika
Alvaro HUETE GOMEZ	Člen představenstva	Société Générale Luxembourg S.A., Lucembursko
	Předseda představenstva ⁸⁾	SG SECURITIES (SINGAPORE) PTE. LTD., Singapur
	Člen představenstva ⁹⁾	SG TRUST (ASIA) LTD., Singapur

pracovníků peněžnictví a pojišťovnictví. Od února 2019 je členkou dozorčí rady Oborové zdravotní pojišťovny zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví.

Sylva KYNYCHOVÁ	Členka dozorčí rady	Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví
Delphine GARCIN-MEUNIER ²⁾	Členka představenstva ¹⁰⁾	AYVENS SA, Francie
	Předsedkyně představenstva ¹¹⁾	BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE S.A., Rumunsko
Jarmila ŠPŮROVÁ ³⁾	Jednatelka	SG EQUIPMENT FINANCE IBERIA, E.F.C, S.A.U., Španělsko
	Členka představenstva	SG LEASING S.p.A., Itálie
	Předsedkyně představenstva	SG EQUIPMENT FINANCE ITALY S.p.A., Itálie
	Členka představenstva	FRAER LEASING S.p.A., Itálie

¹⁾ Od 25. září 2025.
²⁾ Do 16. července 2025.
³⁾ Do 21. dubna 2025.
⁴⁾ Od 15. května 2025.
⁵⁾ Od 1. září 2025.
⁶⁾ Od 29. října 2025.
⁷⁾ Do 31. srpna 2025.
⁸⁾ Od 8. září 2025.
⁹⁾ Od 12. listopadu 2025.
¹⁰⁾ Od 7. července 2025.
¹¹⁾ Od 7. července 2025.

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 2025 sešla na pěti řádných zasedáních a jednou proběhlo v souladu se stanovami Banky hlasování mimo zasedání.

Seznam členů	Účast*
Cécile BARTENIEFF ¹⁾	100 %
Petra WENDELOVÁ	100 %
Marie DOUCET	100 %
Petr DVOŘÁK	100 %
Miroslav HÁJEK	100 %
Alvaro HUETE GOMEZ	100 %
Anne-Sophie CHAUVEAU-GALAS ²⁾	100 %
Sylva KYNÝCHOVÁ	100 %
Delphine GARCIN-MEUNIER ³⁾	100 %
Ondřej KUDRNA ⁴⁾	100 %
Jarmila ŠPŮROVÁ ⁵⁾	50 %
Průměrná účast na všech zasedáních:	98 %

* Průměrná účast na všech zasedáních.

¹⁾ Od 25. září 2025.

²⁾ Od 24. dubna 2025.

³⁾ Do 16. července 2025.

⁴⁾ Do 30. listopadu 2025.

⁵⁾ Do 21. dubna 2025..

Dozorčí rada přezkoumala účetní závěrky Banky k 31. prosinci 2024 (řádnou a konsolidovanou), které byly sestavené dle účetních standardů IFRS, a doporučila valné hromadě schválit obě účetní závěrky tak, jak je navrhlo představenstvo Banky. Dozorčí rada rovněž přezkoumala návrh představenstva na rozdělení zisku a doporučila valné hromadě tento návrh schválit. Dále přezkoumala Zprávu o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2024, vypracovanou v souladu s ustanovením § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, (zákon o obchodních korporacích) ve znění pozdějších předpisů. Na základě předložených podkladů konstatovala, že Bance nevznikla v účetním období od 1. ledna 2024 do 31. prosince 2024 z žádné uzavřené smlouvy, dohody, jiného právního jednání učiněného či přijatého Bankou či z jakéhokoli jinak prosazeného vlivu ze strany Société Générale žádná újma. Dozorčí rada zároveň na základě doporučení Výboru pro audit souhlasila s předložením navržení společností KPMG Česká republika Audit, s.r.o., a KPMG Slovensko spol. s r.o. jako externího auditora Banky pro rok 2025 valné hromadě ke schválení.

Dozorčí rada byla v roce 2025 průběžně informována o činnosti Banky a pravidelně jí byly předkládány zprávy a analýzy. Dozorčí rada zejména vyhodnotila funkčnost a efektivnost vnitřního kontrolního systému Banky s tím, že vnitřní kontrolní systém je funkční a účinný, přičemž existují některé oblasti, kde je prostor pro vylepšení. Dále se zabývala roční hodnotící zprávou za rok 2024 k systému KB proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Byl jí předložen k projednání rozpočet Skupiny KB na rok 2025. Dozorčí rada projednala odměňování členů představenstva a rozhodla o výši bonusu, jehož vyplacení podléhá principům (schématu) odložených bonusů. Nastavila výkonnostní kritéria pro členy představenstva pro rok 2025 a schválila návrh odměňování výkonné ředitelky pro interní audit. Stejně tak byla informována o závěrech hodnocení implementace principů odměňování v rámci Banky.

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

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

Dozorčí rada pravidelně projednávala čtvrtletní hospodářské výsledky Banky a její postavení na trhu s ohledem na vývoj makroekonomického prostředí. Dále projednávala akce Interního auditu a jejich výsledky v jednotlivých obdobích roku a rovněž plán interního auditu na rok 2026, strategický plán na období 2027–2030 a aktualizaci statutu interního auditu. Zabývala se též povinnostmi Banky v oblasti významných transakcí se spřízněnými stranami s tím, že Banka respektuje směrnici Evropského parlamentu a Rady (EU) o dlouhodobém zapojení akcionářů a vstupuje pouze do transakcí, které jsou běžným obchodním stykem. V průběhu své činnosti se dozorčí rada opírala o stanovisko výborů dozorčí rady – pro audit, pro rizika, pro odměňování a pro jmenování – a byla informována o jimi projednaných záležitostech.

Výbory dozorčí rady

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

Výbor pro audit

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

Výbor pro audit se skládá ze 3 členů (fyzických osob), kteří splňují podmínky stanovené právními předpisy pro výkon funkce člena Výboru pro audit a statutem výboru. Členové Výboru pro audit jsou voleni valnou hromadou ze členů dozorčí rady na dobu čtyř let. Většina členů Výboru pro audit, včetně předsedy, je nezávislá a odborně způsobilá, dle kritérií stanovených SEC (Securities and Exchange Commission) se dva členové výboru kvalifikují jako nezávislí finanční experti. Výbor pro audit se schází zpravidla jednou za čtvrtletí, nejméně však 4x v kalendářním roce, nebo hlasuje mimo zasedání. Výbor pro audit je usnášeníschopný, je-li na zasedání přítomna nadpoloviční většina všech členů Výboru pro audit. K přijetí rozhodnutí je třeba souhlasu nadpoloviční většiny všech členů. V případě rovnosti počtu hlasů rozhoduje hlas předsedajícího. Při volbě a odvolání předsedy a místopředsedy Výboru pro audit dotčená osoba nehlasuje.

Složení Výboru pro audit

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

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

Seznam členů Výboru pro audit, kteří ukončili činnost v roce 2025
Delphine Garcin-Meunier
členka Výboru pro audit (do 16. července 2025)

Výbor pro audit se v roce 2025 sešel na osmi řádných zasedáních. Výbor vykonával své kontrolní činnosti a úzce spolupracoval v rámci Banky zejména s útvarem Interního auditu, útvarem Strategie a financí, útvarem Řízení rizik, útvarem Compliance a s externím auditorem, který ho průběžně informoval o probíhajícím auditu v Bance. Část agendy týkající se zejména vnitřní kontroly a řízení rizik projednával na společných zasedáních s Výborem pro rizika.

Výbor projednal roční hospodářské výsledky Skupiny KB za rok 2024 a výkazy a přílohy konsolidované a nekonsolidované účetní závěrky KB k 31. prosinci 2024, zpracované podle účetních standardů IFRS, a návrh na rozdělení zisku. Byla mu také předložena dodatečná zpráva o auditu, zpracovaná externím auditorem, a v této souvislosti výbor sledoval integritu finančních informací. Dále vyhodnotil nezávislost externího auditora a doporučil dozorčí radě předložit valné hromadě ke schválení návrh na určení externího auditora Banky pro rok 2025, a to společnosti KPMG Česká republika Audit, s.r.o., a KPMG Slovensko spol. s r.o. Byl mu předložen k projednání rozpočet Skupiny KB na rok 2024. Výbor se rovněž pravidelně zabýval zprávami Interního auditu o stavu nápravných opatření a byl průběžně informován

o všech akcích Interního auditu provedených v jednotlivých obdobích roku. Výbor projednal i tzv. Management Letter, který byl zpracován externím auditorem, a dále sledoval proces externího auditu nebo byl informován o plánu externího auditu při sestavování účetních závěrek za rok 2024. Zabýval se také vyhodnocováním poskytování neauditních služeb externím auditorem. Dále se výbor detailně zabýval mapováním rizik, ročním plánem interního auditu na rok 2026 a strategickým plánem na období 2027–2030. Průběžně byly na zasedáních Výboru pro audit projednávány hospodářské výsledky finanční Skupiny KB za jednotlivá čtvrtletí. Pozornost byla věnována i kapitálové přiměřenosti Banky a Skupiny KB. V této souvislosti výbor projednal politiku řízení kapitálu Banky, a to zejména s ohledem na regulační požadavky na kapitálovou vybavenost. V této souvislosti projednal i dividendovou politiku ve vztahu k zisku za rok 2025. Výbor byl pravidelně informován o fungování Banky v oblasti vnitřního kontrolního systému a o vývoji všech souvisejících rizik, která vyhodnocoval. Výbor se v neposlední řadě zabýval i daňovou politikou Banky, a to i s ohledem na daň z mimořádných zisků. Výbor rovněž projednal zprávu o své činnosti za rok 2024, kterou předložil Radě pro veřejný dohled nad auditem, a vyjádřil se k aktualizaci statutu vnitřního auditu.

Seznam členů	Účast*
Petra WENDELOVÁ	100 %
Petr DVOŘÁK	86 %
Delphine GARCIN-MEUNIER ¹⁾	75 %
Průměrná účast na všech zasedáních:	90 %

* Průměrná účast na všech zasedáních.
¹⁾ Do 16. července 2025.

Výbor pro rizika

Výbor pro rizika má tři členy, z nichž jeden je nezávislý. Nezávislý člen zároveň zastává post předsedy výboru. Výbor se schází zpravidla čtvrtletně, případně hlasuje mimo zasedání. Výbor je usnášeníschopný, je-li na zasedání přítomna prostá většina všech členů tohoto výboru. K přijetí usnesení je třeba souhlasu nadpoloviční většiny všech členů.

Složení Výboru pro rizika

Hervé Audren de Kerdrel

předseda a nezávislý člen Výboru pro rizika (od 1. ledna 2026)

Cécile Bartenieff

členka Výboru pro rizika (od 25. září 2025)

Alvaro Huete Gomez

člen Výboru pro rizika (od 3. května 2021, znovuzvolen od 4. května 2025)

Seznam členů Výboru pro rizika, kteří ukončili činnost v roce 2025

Marie Doucet

předsedkyně a nezávislá členka Výboru pro rizika s expertizou v oblasti rizik (do 31. prosince 2025)

Delphine Garcin-Meunier

členka Výboru pro rizika (do 16. července 2025)

Výbor se v roce 2025 sešel na čtyřech řádných zasedáních. Výbor projednal otázky z oblasti systému řízení rizik Banky a jeho účinnosti, zabýval se fungováním vnitřního kontrolního systému a jeho hodnocením, akceptovatelnou mírou rizika, strategií v oblasti rizik a principy a mechanismy odměňování. Stejně tak byl seznámen

s aktivitou a plány interního auditu. Část agendy týkající se zejména vnitřní kontroly a řízení rizik projednával na společných zasedáních s Výborem pro audit. Výboru byly také spolu s Výborem pro odměňování předloženy materiály týkající se zásad odměňování a řízení výkonnosti společnosti.

Seznam členů	Účast*
Marie DOUCET	100 %
Cécile BARTENIEFF ¹⁾	100 %
Alvaro HUETE GOMEZ	75 %
Delphine GARCIN-MEUNIER ²⁾	100 %
Průměrná účast na všech zasedáních:	92 %

* Průměrná účast na všech zasedáních.

¹⁾ Od 25. září 2025.

²⁾ Do 16. července 2025.

Výbor pro odměňování

Výbor pro odměňování má 5 členů, z nichž tři jsou nezávislí a jeden je zástupcem zaměstnanců. Výboru předsedá nezávislý člen. Výbor se schází dle potřeby, zpravidla čtvrtletně, nebo hlasuje mimo zasedání. Výbor je usnášeníschopný, je-li na zasedání přítomna prostá většina všech členů tohoto výboru. K přijetí usnesení je třeba souhlasu nadpoloviční většiny všech jeho členů.

Složení Výboru pro odměňování

Petr Dvořák

předseda Výboru pro odměňování (od 24. dubna 2019), nezávislý člen Výboru pro odměňování (od 15. března 2019, znovuzvolen od 3. června 2021 a od 4. června 2025)

Hervé Audren de Kerdrel

nezávislý člen Výboru pro odměňování (od 1. ledna 2026)

Sylva Kynychová

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

Petra Wendelová

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

Seznam členů Výboru pro odměňování, kteří ukončili činnost v roce 2025

Marie Doucet

nezávislá členka Výboru pro odměňování (do 31. prosince 2025)

Delphine Garcin-Meunier

členka Výboru pro odměňování (do 16. července 2025)

Výbor se v roce 2025 sešel na čtyřech řádných zasedáních. Výbor pro odměňování schválil novou Politiku odměňování a Zprávu o odměňování a odsouhlasil jejich předložení valné hromadě. Dále schválil nastavení KPI členů představenstva KB, odměňování členů představenstva KB a výkonné ředitelky pro interní audit a dával dozorčí radě v rámci této působnosti svá doporučení. Výbor byl informován o vývoji a mechanismech odměňování, včetně odložených bonusů, a o závěrech hodnocení implementace principů odměňování v rámci Banky.

Seznam členů	Účast*
Petr DVOŘÁK	100 %
Cécile BARTENIEFF ¹⁾	100 %
Marie DOUCET	100 %
Sylva KYNÝCHOVÁ	100 %
Petra WENDELOVÁ	100 %
Delphine GARCIN-MEUNIER ²⁾	100 %
Průměrná účast na všech zasedáních:	100 %

* Průměrná účast na všech zasedáních.

¹⁾ Od 25. září 2025.

²⁾ Do 16. července 2025.

Výbor pro jmenování

Výbor pro jmenování má 5 členů, z nichž tři jsou nezávislí a jeden je zástupcem zaměstnanců. Výboru předsedá nezávislý člen. Výbor se schází dle potřeby, zpravidla čtvrtletně, nebo hlasuje mimo zasedání. V rámci své působnosti posuzuje vhodnost členů představenstva a dozorčí rady z pohledu důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a zkušenosti a současně posuzuje kolektivní vhodnost členů představenstva a dozorčí rady z pohledu jejich přínosu pro fungování těchto orgánů jako celku. V rámci hodnocení výbor přihlíží i k naplňování principů, které vycházejí z Etického kodexu a Kodexu chování SG. Výbor je usnášeníschopný, je-li na zasedání přítomna prostá většina všech členů tohoto výboru. K přijetí usnesení je třeba souhlasu nadpoloviční většiny všech členů.

Složení Výboru pro jmenování

Petr Dvořák

předseda Výboru pro jmenování (od 24. dubna 2019),
nezávislý člen Výboru pro jmenování (od 15. března 2019,
znovu zvolen od 4. června 2025)

Miroslav Hájek

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

Hervé Audren de Kerdrel

nezávislý člen Výboru pro jmenování (od 1. ledna 2026)

Petra Wendelová

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

Seznam členů Výboru pro jmenování, kteří ukončili činnost v roce 2025

Marie Doucet

nezávislá členka Výboru pro jmenování (do 31. prosince 2025)

Delphine Garcin-Meunier

členka Výboru pro jmenování (do 16. července 2025)

Výbor se v roce 2025 sešel na třech řádných zasedáních a dvakrát proběhlo v souladu se statutem výboru hlasování mimo zasedání. Výbor pro jmenování posoudil vhodnost třech kandidátů do dozorčí rady, dále doporučil dozorčí radě kooptovat dva náhradní členy a doporučil s tím související personální změny v jednotlivých výborech. Výbor dále projednal zprávu o dodržování Etického kodexu Banky, zprávu o výdajích na provoz orgánů Banky a požadavky na výkon funkcí CEO, CRO a CCO.

Seznam členů	Účast*
Petr DVOŘÁK	100 %
Cécile BARTENIEFF ¹⁾	100 %
Marie DOUCET	100 %
Miroslav HÁJEK	100 %
Petra WENDELOVÁ	100 %
Delphine GARCIN-MEUNIER ²⁾	100 %
Průměrná účast na všech zasedáních:	100 %

* Průměrná účast na všech zasedáních.

¹⁾ Od 25. září 2025.

²⁾ Do 16. července 2025.

Prohlášení o udržitelnosti



Obecné informace (ESRS 2)

Základní informace k Prohlášení o udržitelnosti (BP-1, BP-2)

Toto Prohlášení bylo připraveno na konsolidovaném základě (viz *Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami* – část *Struktura vztahů mezi osobami v rámci podnikatelského seskupení*). Hranice reportování pro účely Prohlášení zahrnuje všechny entity Skupiny s výjimkou dvou společností: BASTION EUROPEAN INVESTMENTS a Protos, uzavřený investiční fond. Tyto společnosti nebyly zahrnuty vzhledem k jejich nevýznamnosti v otázkách udržitelnosti. Vyjma Komerční banky nebyla žádná z entit v rámci Skupiny KB povinna vydat vlastní Prohlášení o udržitelnosti za rok 2025.

Toto prohlášení bylo zpracováno v souladu s § 32h, § 32i a § 32k zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů („zákon o účetnictví“), který transponuje požadavky směrnice EU 2022/2464 o vykazování udržitelnosti podniků („CSRD“), v souladu s Evropskými standardy pro vykazování udržitelnosti („ESRS“), jak vyžaduje čl. 32 písm. h) odst. 9 zákona o účetnictví, a rovněž v souladu s čl. nařízení (EU) 2020/852 („nařízení o taxonomii“). Pokud prohlášení odkazuje přímo na CSRD, tak se tím rozumí pravidla transponovaná do zákona o účetnictví.

Toto prohlášení o udržitelnosti se vztahuje na vlastní činnost, předcházející i navazující části hodnotového řetězce. Detailní popis hodnotového řetězce je uveden v části *Strategie, obchodní model a hodnotový řetězec (SBM-1)*.

V tomto Prohlášení využila Skupina KB výjimku dle ESRS 1, oddíl 7.7 Utajované a citlivé informace a informace o duševním vlastnictví, know-how nebo výsledcích a nebude zveřejňovat informace týkající se duševního vlastnictví a know-how. Stejně tak Skupina KB využila výjimku podle čl. 29a odst. 3 směrnice 2013/34/EU a nebude zveřejňovat informace týkající se budoucího vývoje nebo záležitostí, které se právě projednávají.

Časové horizonty

V Prohlášení o udržitelnosti byly použity krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé časové horizonty v souladu s legislativou:

- krátkodobý horizont – do 1 roku,
- střednědobý horizont – od 1 roku do 5 let,
- dlouhodobý horizont – nad 5 let.

Využití nepřímých zdrojů dat

Při výpočtu uhlíkové stopy KB využívá v některých případech nepřímé zdroje dat. Konkrétně se jedná o tyto složky uhlíkové stopy: dojíždění zaměstnanců, vybrané spotřeby energie a vody a financované emise.

Informace o počtu kilometrů a dopravních prostředcích použitých zaměstnanci k dopravě do práce se zjišťují prostřednictvím dotazníků zaslaných všem zaměstnancům v pracovním poměru. V dotazníku Skupina KB žádá zaměstnance, aby vyplnili, jakým způsobem se dopravují do a ze zaměstnání, a to vždy na příkladu jednoho vzorového dne během čtyř ročních období. Hodnota celkových kilometrů za celý rok je následně ponížena o průměrný počet dní na home office, nemoci a dovolené. Celkový počet kilometrů je

přepočítán na jednoho zaměstnance a následně vynásoben celkovým počtem zaměstnanců.

Spotřeby energií a vody jsou ve většině případů odečítány přímo na měřidlech, a to na měsíční bázi. Tam, kde tuto možnost Banka nemá, postupuje dvěma způsoby. V případech, kde jsou smluvně stanoveny alokační klíče, se spotřeba budovy vynásobí tímto alokačním klíčem, který udává podíl na nákladech. Druhým způsobem je výpočet průměrné měrné spotřeby energie a vody na metr čtvereční na základě proběhlých fakturací. Touto měrnou spotřebou poté KB násobí aktuální obsazené plochy (m²), kde nemá měsíční odečty.

Pro výpočet financovaných emisí, které představují nepřímé emise skleníkových plynů rámce 3, vznikající v hodnotovém řetězci, vyžaduje KB data ohledně emisí přímo od protistran. Zároveň však standardy udávají, že v případě, kdy není možné získat data přímo z hodnotového řetězce, může být tato informace odhadnuta s použitím sektorových statistik a dalších nepřímých zdrojů.

Skupina KB v současné době využívá odhady při výpočtu financovaných emisí rámce 3, kategorie 15 svého korporátního portfolia a hypoték, více informací v kapitole *Změna klimatu (E1)*, část *Hrubé emise rámce 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů (E1-6)*. Hlavním důvodem pro využití proxy metody je nedostatek dat. Skupina KB má ve svém portfoliu velké množství klientů, kteří data ohledně svých emisí uhlíkových plynů nemají k dispozici. Jde především o malé a střední podniky, které nemají povinnost vykazovat své emise.

Při výpočtu financovaných emisí rámce 3, kategorie 15, vychází Skupina KB z globálně uznávaných norem, zejména z Protokolu o skleníkových plynech a účetní metodiky PCAF¹⁾. Tyto metodiky uvádějí možné přístupy k výpočtům a reportingu metrik v případech, kdy nejsou dostupná přímá data.

Pokud nejsou k dispozici konkrétní měřená a veřejně dostupná data ohledně emisí protistrany, spoléhá Skupina KB na techniku odhadů, a to emisních faktorů, jejichž zdrojem je PCAF databáze. V případě hypoték Skupina KB ve spolupráci se společností ENVIROS definovala specifickou metodiku pro určení financovaných emisí, a to na základě dostupného průkazu energetické náročnosti budovy (PENB) a v případě jeho nedostupnosti odhadem jeho třídy, přičemž využívá interních dat o nemovitosti k dosažení co nejpřesnějšího odhadu financovaných emisí.

Využití nepřímých zdrojů pro výpočet metrik samozřejmě znamená určitou míru nepřesnosti. Skupina KB proto v případech, kdy jsou využity odhady, proxy metody a nepřímá data, detailně a přesně

popisuje, z jakých předpokladů vychází a jaké odhady využívá, aby vypovídací hodnota daných metrik zůstala kvalitní.

Předpokládá se, že rozsah dat dostupných na trhu bude růst s tím, jak se rozšiřuje povinnost zveřejňovat nefinanční informace na více entit. Skupina KB plánuje postupně sbírat potřebná data od svých protistran, ať už formou dotazníků či z veřejně dostupných zdrojů. Zároveň monitoruje vývoj trhu a legislativy, včetně nejlepších praktik, standardů a doporučení vydávaných uznávanými institucemi. V určitých odhadech a úsudcích se Skupina KB řídí zkušenostmi mateřské společnosti.

Zdroje nejistoty

Informace o udržitelnosti uvedené v tomto Prohlášení jsou obecně zatíženy určitou mírou nejistoty, která plyne z aktuálního stavu znalostí v této oblasti a také kvality dostupných interních a externích zdrojů dat. Informace týkající se zejména cílů do budoucna vycházejí z aktuálních úsudků a projekcí Skupiny KB a mohou být ovlivněny

budoucími událostmi, nepředstavují proto záruku, že všech ambicí bude dosaženo.

Zveřejnění informací vyplývajících z jiných právních předpisů a standardů

Skupina KB při zveřejnění informací využila kromě ESRS standardů také následující právní předpisy a standardy:

- Nařízení Evropského parlamentu a Rady EU 2020/852, o zřízení rámce pro usnadnění udržitelných investic,
- GRI (Global Reporting Initiative) G4 – Sektorové vykazování – Finanční služby,
- SASB (Sustainability Accounting Standards Board).

Začlenění informací formou odkazu

V Prohlášení o udržitelnosti jsou některé informace uvedeny formou odkazu. Přehled těchto datových bodů je v části *Přílohy k Prohlášení o udržitelnosti*.

¹⁾ Greenhouse Gas (GHG) Protocol for calculating Scope 3 emissions a Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) for estimating emissions related to loans and investments in the financial portfolio.

Správa a řízení podniku

Úloha správních, řídicích a dozorčích orgánů (GOV-1, GOV-2)

Nositelem myšlenky udržitelnosti v Komerční bance je generální ředitel a předseda představenstva Jan Juchelka, sponzorkou je členka představenstva, Chief Operations Officer (COO) zodpovědná za provoz Banky Jitka Haubová. Aktivita v oblasti udržitelnosti jsou koordinovány pracovní skupinou (Sustainability Working Group), která je řízena výkonnou ředitelkou Strategie značky a komunikace Hanou Libecajtovou. Součástí pracovní skupiny jsou také členové dalších klíčových útvarů (Strategický rozvoj a podnikání, Vztahy s investory, Lidské zdroje, Regulační compliance, Podpůrné služby, Řízení rizik nebo zástupci retailového a korporátního bankovníctví).

Podrobný popis složení a rozmanitosti členů správních, řídicích a dozorčích orgánů Banky (včetně jejich znalostí a zkušeností v oblasti udržitelnosti) je uveden v kapitole *Výkaz o řízení a správě společnosti*. Zkušenosti, jimiž správní, řídicí a dozorčí orgány Banky disponují v oblasti udržitelnosti, jim umožňují provádět dohled nad dopady, riziky a příležitostmi (tzv. IRO) identifikovanými v rámci procesu dvojí významnosti.

Zajištění informovanosti a odpovědnosti za IRO

Cíle v oblasti udržitelnosti jsou pravidelně čtvrtletně vyhodnocovány a monitorovány. Vedení Skupiny KB je pravidelně informováno o jejich plnění a zároveň nad tímto plněním vykonává příslušný dohled. Cíle jsou částečně navázány na dopady, rizika a příležitosti identifikované (IRO) v rámci procesu dvojí významnosti. Přehled

významných dopadů, rizik a příležitostí je uveden v části *Významná témata (SBM-3)*.

Na procesu identifikace dopadů, rizik a příležitostí se podílely expertní skupiny pracovníků Skupiny KB, kteří mají v oblastech, které byly předmětem procesu dvojí významnosti, dlouholeté zkušenosti. Jednalo se zejména o experty z oddělení Řízení rizik, Lidských zdrojů, Compliance, experty jednající s dodavatelským řetězcem a také o experty, kteří dlouhodobě pracují s klienty, ať již korporátními či retailovými.

S procesem dvojí významnosti, včetně identifikovaných významných témat, dopadů, rizik a příležitostí, byl seznámen výbor EXCO (Executive Committee), jehož součástí jsou i všichni členové představenstva Banky. Finálně pak byly proces a výsledky analýzy dvojí významnosti schváleny představenstvem Komerční banky.

Vedení Banky je každoročně při aktualizaci dvojí významnosti informováno o změnách a vývoji identifikovaných významných dopadů, rizik a příležitostí. Významné dopady, rizika a příležitosti jsou součástí této Výroční finanční zprávy a rovněž jsou začleněny do ESG strategie Banky. Výroční finanční zpráva je před svým vydáním předkládána ke schválení vedení KB, stejně tak všechny aktualizace ESG strategie jsou prezentovány vedení Banky a z jeho strany schváleny.

Odpovědnosti za sledování jednotlivých významných dopadů, rizik a příležitostí jsou uvedeny v části *Významná témata (SBM-3)*.

Mapování identifikovaných významných dopadů, rizik a příležitostí na politiky, včetně stručného popisu politik, je uvedeno v části *Politiky (MDR-P)*.

V každém interním předpisu Skupiny KB jsou vždy uvedeny útvary, které mají za daný proces odpovědnost. Před publikací nového interního předpisu nebo změn předpisů stávajících procházejí tyto dokumenty připomínkovým řízením. Schválené interní předpisy jsou publikovány a jsou dostupné všem zaměstnancům. Jejich povinností je se těmito předpisy řídit. Dodržování nastavených postupů a procesů má dopad na jednotlivá IRO.

Během roku 2025 byla připravena a schválena nová interní instrukce, která stanovuje jednotný proces přípravy Prohlášení o udržitelnosti v souladu s požadavky směrnice CSRD. Tento krok zajišťuje vyšší transparentnost, konzistenci a kvalitu vykazovaných informací a zároveň podporuje efektivní spolupráci napříč odděleními při sběru dat a jejich ověřování.

Řízení ESG rizik

Skupina KB postupně zvyšuje svou schopnost shromažďovat, měřit a zveřejňovat data ESG, aby splnila regulační a další iniciativy, a dále postupně zohledňuje ESG rizika ve svých politikách poskytování úvěrů a řízení rizik. Informace o vývoji indikátorů ESG rizik, které jsou součástí Risk Appetite Statement Skupiny KB, jsou pravidelně na čtvrtletní bázi předkládány výboru Enterprise Risk Committee (ERC), který zajišťuje řízení a vykazování hlavních průřezových procesů pro oblast finančních i nefinančních rizik v rámci Skupiny KB. ERC je

rovněž minimálně na pololetní bázi informován o vývoji aktivit, které Skupina podniká při zohlednění ESG do svých riskových procesů.

ESG rizika jsou zohledněna v kontrolních mechanismech Skupiny KB či v klíčových riskových činnostech, jako např. pravidelná identifikace rizik, vyhodnocení závažnosti rizik, zátěžové testování atd.

Dohled nad řízením ESG rizik mají členky představenstva Jitka Haubová a Anne de Kouchkovsky.

Banka má nastaveny 3 linie obrany (LoD):

- LoD 1 (first line of defence)
 - je odpovědná za řízení ESG rizik na každodenní bázi. Vedoucí orgány a manažeři jednotlivých útvarů Skupiny KB mají v kompetenci provádění kontrol dodržování procesů nastavených v daném útvaru.
- LoD 2 (second line of defence)
 - definuje risková pravidla a postupy pro řízení ESG rizik, sleduje klíčové indikátory a vyhodnocuje míru podstupovaných rizik. Cílem 2. linie obrany je zajistit, že ESG rizika jsou řádně identifikována, hodnocena, sledována a řízena ze strany útvarů tvořících 1. stupeň obrany.
 - spadá sem rovněž kontrola ze strany útvaru Compliance, který je zodpovědný za soulad nastavených procesů s platnou legislativou.
- LoD 3 (third line of defence)
 - funkci třetí linie obrany plní útvar Interního auditu. Odpovědností Interního auditu je provádění nezávislého ověřování správnosti implementace regulatorních požadavků souvisejících s ESG do procesů Skupiny KB a rovněž kontrola dodržování těchto procesů.

Do ročního plánu Interního auditu, který je připravován především na základě posouzení rizik a zaměření na prioritní oblasti, jsou zahrnuta rovněž ESG rizika a procesy související s ESG oblastí. Zjištění týkající se nedostatků v oblasti ESG jsou Interním auditem prezentována vedení Banky a Výboru pro audit. Interní audit pravidelně na roční bázi zpracovává zprávu o fungování vnitřního kontrolního systému, kterou předkládá představenstvu, auditnímu výboru a dozorčí radě.

Začlenění výkonnosti související s udržitelností do systému odměňování (GOV-3)

Hlavní systém pobídek je uveden v Politice odměňování a ve Zprávě o odměňování. Základní principy jsou uvedeny níže:

- Návrh politiky odměňování členů představenstva a dozorčí rady předkládá představenstvo valné hromadě KB. KB Politiku odměňování po jejím schválení uveřejňuje na svých internetových stránkách¹⁾ spolu s datem jejího schválení a ponechává ji takto uveřejněnou po celou dobu její platnosti.
- Podrobné informace o pohyblivé složce odměňování členů představenstva KB závislé na cílech jsou součástí Zprávy o odměňování, která je veřejně dostupná na webových stránkách²⁾ a byla připravena v souladu se všemi požadavky vyplývajícími z platné legislativy. Pohyblivá složka odměny člena představenstva KB je vyplácena formou ročních bonusů. Jedná se o část odměňování, která je vyplácena na základě plnění klíčových výkonnostních ukazatelů (Key Performance Indicator – KPI) finančního a nefinančního charakteru. Klíčové výkonnostní ukazatele pro daný obchodní rok schvaluje dozorčí rada KB.
- Pohyblivá složka odměňování zohledňuje i oblast udržitelného rozvoje – KPI manažerského hodnocení je mimo jiné zaměřeno také na prosazování ESG priorit (prosazování priorit týkajících se trvale udržitelného rozvoje v manažerských akcích). Za rok 2025 tvořily cíle týkající se manažerského hodnocení nejméně 15 % u všech členů představenstva.

¹⁾ <https://www.kb.cz/cs/o-bance/povinne-uverejnovane-informace/politika-odmenovani>

²⁾ <https://www.kb.cz/cs/o-bance/povinne-uverejnovane-informace/politika-odmenovani>

- KPI finančního charakteru a KPI nefinančního charakteru mají každý svou váhu vyjádřenou procentem. V součtu KPI finančního charakteru a KPI nefinančního charakteru dávají hodnotu 100 %. Dozorčí rada KB je oprávněna po obdržení doporučení Výboru pro odměňování svým rozhodnutím stanovit jednotlivá KPI včetně vah jak finančního, tak nefinančního charakteru, a to vždy pro následující účetní období.
- Každý ukazatel má svou cílovou hodnotu v souladu s obchodním plánem Skupiny KB a mezní hodnoty plnění. Výkonnostní stupnice pro hodnocení KPI je pro většinu KPI následující:
 - dosažení cíle odpovídajícího očekávání v daném roce znamená 100 % váhy cílového KPI,
 - maximální plnění znamená až 120 % cílové váhy KPI,
 - prahové plnění znamená 50 % cílové váhy KPI,
 - hodnoty pod prahovým plněním znamenají 0 % váhy cílového KPI.
- Každoroční vyhodnocení výsledků plnění KPI probíhá v prvním čtvrtletí kalendářního roku navazujícího na předmětné hodnocené období. U každého KPI je stanoven interval plnění. Za vyhodnocení klíčových výkonnostních ukazatelů je odpovědná dozorčí rada na základě doporučení Výboru pro odměňování, přičemž podklady připravují pověřeni pracovníci KB úseku Strategie a finance, a to tím způsobem, že porovnávají realitu plnění KPI vůči plánu plnění KPI. Pokud je cíl splněn, náleží členům představenstva odměna ve výši, jakým procentem je tento cíl každému jednotlivému členovi představenstva alokován. V případě nesplnění cíle má tento fakt dopad do výše odměn členů představenstva, tzn. procento alokované na splnění cíle není vyplaceno, případně je kráceno s ohledem na plnění daného cíle.
- Maximální výše pohyblivé složky odměny člena představenstva za daný rok nesmí dle rozhodnutí valné hromady přesáhnout 200 % pevné složky odměny za tento rok.

- Odměna členů dozorčí rady KB se skládá z pevné měsíční odměny a pevné odměny závislé na účasti na zasedáních dozorčí rady. Tyto pevné složky odměny tvoří 100 % celkového odměňování členů dozorčí rady souvisejícího s výkonem funkce člena dozorčí rady. Výše pevné měsíční odměny členů dozorčí rady je stanovena rozhodnutím valné hromady a uvedena ve smlouvě o výkonu funkce.
- Principy odměňování v KB mají za cíl podpořit celkovou strategii a obchodní cíle KB, předcházet nepřiměřenému přijímání rizik a neobežretnému chování, brát v úvahu práva a zájmy klientů, podporovat nákladovou efektivnost a udržitelný růst a posilovat hodnotu společnosti KB z hlediska zaměstnanců, akcionářů a dalších zainteresovaných osob (stakeholders) prostřednictvím zdravé, obchodně citlivé politiky odměňování. Politika odměňování je nedílnou součástí jak strategie KB v oblasti lidských zdrojů, tak její celkové obchodní strategie.
- Systém pohyblivého odměňování (pohyblivé složky odměny) členů představenstva KB je rovněž nastaven tím způsobem, aby zohledňoval všechny druhy stávajících a budoucích rizik, náklady na zajištění požadovaného kapitálu a likvidity a současně též dlouhodobé zájmy a udržitelný rozvoj KB. Z těchto důvodů podléhá pohyblivá složka odměny členů představenstva pravidlům pro odložené bonusy v souladu s evropskou směrnicí o kapitálových požadavcích (CRD IV ve znění pozdějších předpisů) a její transpozici do českého právního řádu učiněného vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb. v platném znění. Minimální období, po které je pohyblivá složka odměny členů představenstva odložena, činí šest let od data, kdy byla pohyblivá složka odměny člena představenstva přiznána. Toto období zahrnuje 5 let odložení a 1 rok zadržení nepeněžních nástrojů. Zadržené a odložené části odměn motivují zaměstnance k udržitelnosti výkonu v dlouhodobém horizontu a představují minimálně 70 % pohyblivé složky odměny. V případě mimořádně vysoké pohyblivé složky

odměny, tj. odměny přesahující 100 % pevné složky odměny nebo částku 300 000 EUR, představují zadržené a odložené část minimálně 80 % pohyblivé složky odměny.

Pro odměňování dceřiných společností jsou přiměřeně uplatněny stejné základní principy, které jsou nastaveny na úrovni KB.

Prohlášení o náležitě péči (GOV-4)

Skupina KB vykonává své obchodní činnosti v souladu s náležitou péčí v oblasti udržitelnosti. Postupy začlenění náležité péče do činností Skupiny KB souvisejících s řízením významných dopadů (včetně identifikace významných rizik a příležitostí) v oblasti udržitelnosti jsou uvedeny v následující tabulce:

Základní prvky náležité péče	Odkazy v ESRS	Popis náležité péče	Body v Prohlášení o udržitelnosti
a) Zahrnutí náležité péče do správy a řízení, strategie a obchodního modelu	ESRS 2 GOV-2: Informace poskytované správním, řídicím a dozorčím orgánům podniku a otázky udržitelnosti, jimiž se tyto orgány zabývají	V představenstvu Banky je členka představenstva zodpovědná za agendu udržitelnosti. Vedení Banky je pravidelně informováno o aktivitách souvisejících s ESG, včetně plnění nastavených cílů v oblasti udržitelnosti. Svým výsledky dvojí významnosti byli seznámeni členové výboru EXCO (Executive Committee) a finálně byly výsledky schváleny představenstvem Banky.	kapitola: Úloha správních, řídicích a dozorčích orgánů (GOV-1, GOV-2)
	ESRS 2 GOV-3: Začlenění výkonnosti související s udržitelností do systémů pobídek	Skupina KB má nastaveno odměňování v souladu s legislativními požadavky pokrývajícími tuto oblast. Politika odměňování zahrnuje základní principy odměňování, včetně KPI vztahujících se k udržitelnosti. Komerční banka, a.s., jejíž akcie jsou obchodovány na veřejném trhu, pravidelně připravuje Zprávu o odměňování, která je dostupná na webových stránkách.	kapitola: Začlenění výkonnosti související s udržitelností do systému odměňování (GOV-3)
	ESRS 2 SBM-3: Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	Při identifikaci významných dopadů, rizik a příležitostí vycházela Skupina KB ze strategie a z nastaveného obchodního modelu.	tabulky: Detailní přehled významných dopadů, rizik a příležitostí seskupených do podtémat
b) Zapojení dotčených zúčastněných stran do všech klíčových kroků náležité péče	ESRS 2 GOV-2: Informace poskytované správním, řídicím a dozorčím orgánům podniku a otázky udržitelnosti, jimiž se tyto orgány zabývají	V představenstvu Banky je členka představenstva zodpovědná za agendu udržitelnosti. Vedení Banky je pravidelně informováno o aktivitách souvisejících s ESG, včetně plnění nastavených cílů v oblasti udržitelnosti. Svým výsledky dvojí významnosti byli seznámeni členové výboru EXCO (Executive Committee), jehož členy jsou rovněž všichni členové představenstva Banky.	kapitola: Úloha správních, řídicích a dozorčích orgánů (GOV-1, GOV-2)
	ESRS 2 SBM-2: Zájmy a názory zúčastněných stran	Názory a zájmy zainteresovaných stran jsou brány v úvahu při nastavování strategie, obchodního modelu a směřování Skupiny KB v oblasti udržitelnosti. Na pravidelné bázi je veden dialog se zainteresovanými stranami, které zastupují následující skupiny: • podnikoví klienti, municipality a veřejný sektor, retailoví klienti, • akcionáři, • zaměstnanci a další pracovníci, • obchodní partneři včetně dodavatelů, • finanční trhy, včetně ratingových agentur, • veřejnost včetně budoucích generací, • regulační orgány včetně ČBA.	kapitola: Zájmy a názory zúčastněných stran (SBM-2)
	ESRS 2 IRO-1: Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí	Skupina KB má metodiku, která popisuje postupy pro identifikaci a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí.	kapitola: Zájmy a názory zúčastněných stran (SBM-2) kapitola: Posouzení dvojí významnosti (IRO-1)
	ESRS 2 MDR-P: Politiky přijaté k řízení významných otázek udržitelnosti	Skupina KB má rozsáhlou předpisovou základnu, která pokrývá rovněž oblast udržitelnosti.	kapitola: Politiky (MDR-P)
	v tematických ESRS: odrážejících různé fáze a účely zapojení zúčastněných stran v průběhu postupu náležité péče	Názory a zájmy zúčastněných stran vstupují do procesů Skupiny KB v různých časových fázích, např. při přípravě strategie, která je nastavována na pětileté období, při identifikaci významných témat v rámci dvojí významnosti, jejíž aktualizace probíhá na roční bázi.	kapitola: Zájmy a názory zúčastněných stran (SBM-2)

Základní prvky náležité péče	Odkazy v ESRS	Popis náležité péče	Body v Prohlášení o udržitelnosti
c) Identifikace a hodnocení nepříznivých dopadů	ESRS 2 IRO-1 – Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí (včetně požadavků na uplatňování týkajících se konkrétních otázek udržitelnosti v příslušném ESRS)	Skupina KB má metodiku, která popisuje postupy pro identifikaci a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí.	kapitola: Zájmy a názory zúčastněných stran (SBM-2) kapitola: Posouzení dvojí významnosti (IRO-1)
	ESRS 2 SBM-3 – Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	Při identifikaci významných dopadů, rizik a příležitostí vycházela Skupina KB ze strategie a z nastaveného obchodního modelu.	tabulky: Detailní přehled významných dopadů, rizik a příležitostí seskupených do podtémat
d) Přijetí opatření k řešení těchto nepříznivých dopadů	ESRS 2 MDR-A – Opatření a zdroje v souvislosti s významnými otázkami udržitelnosti	Významné otázky související s udržitelností jsou zahrnuty do strategie, při jejímž nastavování se Skupina KB zabývá rovněž opatřeními a iniciativami, kterými chce svoje plány v oblasti udržitelnosti pokrýt, a v neposlední řadě je k těmto aktivitám přihlíženo při plánování finančních prostředků a lidských zdrojů na jejich plnění.	kapitola: Akční plány (MDR-A)
	v tematických ESRS: odrážejících rozsah opatření, včetně plánů přechodu, jejichž prostřednictvím se řeší dopady	Skupina KB má nastaveny cíle, které směřují k řešení identifikovaných dopadů.	kapitola: Cíle (MDR-M, MDR-T)
e) Sledování účinnosti těchto snah a komunikace o nich	ESRS 2 MDR-M – Ukazatele v souvislosti s významnými otázkami udržitelnosti	Skupina KB má nastaveny cíle v environmentální a sociální oblasti, včetně ukazatelů plnění těchto cílů, které na pravidelné bázi sleduje a vyhodnocuje.	kapitola: Cíle (MDR-M, MDR-T)
	ESRS 2 MDR-T – Sledování účinnosti politik a opatření prostřednictvím cílů, včetně tematických ESRS týkajících se ukazatelů a cílů	Skupina KB má nastavenou celou řadu cílů, které vycházejí ze strategie, která určuje směr, kterým se chce v oblasti udržitelnosti ubírat. Strategie i cíle jsou pravidelně monitorovány a vyhodnocovány, o plnění cílů je pravidelně informováno nejvyšší vedení Banky.	kapitola: Cíle (MDR-M, MDR-T)

Řízení rizik a vnitřní kontroly při podávání Prohlášení o udržitelnosti (GOV-5)

Kroky nezbytné pro přípravu a vydání výroční zprávy, jejíž součástí je i Prohlášení o udržitelnosti, jsou popsány ve vnitřní instrukci, kterou má v gesci útvar Vztahy s investory. Instrukce popisuje zejména přípravu textů výroční zprávy, kontrolní mechanismy v procesu přípravy zprávy (kontrola čtyř očí), komunikaci s útvarem Compliance, schválení textu zprávy ze strany CFO a manažera útvaru Strategie značky a komunikace a revizi zprávy ze strany Interního auditu.

Skupina KB vyhodnocuje zjištění kontrolních útvarů (Compliance a Interní audit), případná zjištění regulátora a zpětnou vazbu od uživatelů zprávy, a identifikuje tak případná rizika, která mohou být s přípravou a vydáním zprávy spojena. Seznam zjištěných nedostatků je archivován ve složce útvaru Vztahy s investory.

O zjištěních souvisejících s přípravou a vydáním zprávy je informováno vedení Banky, a to formou zprávy z provedeného auditu, v případě zjištění regulátora pak protokolem z kontroly regulátora, kde jsou zjištění uvedena.

Během roku 2025 byla připravena a schválena nová vnitřní instrukce, která stanovuje jednotný proces přípravy Prohlášení o udržitelnosti v souladu s požadavky zákona o účetnictví (směrnice CSRD). Instrukce popisuje proces hodnocení dvojí významnosti,

sběr kvalitativních a kvantitativních údajů i proces schvalování Prohlášení. Implementace instrukce přispívá k vyšší transparentnosti a konzistentnosti vykazovaných informací a zároveň podporuje efektivní spolupráci napříč odděleními při sběru dat a jejich ověřování.

Mezi hlavní rizika, která mohou v souvislosti s přípravou a vydáním zprávy vzniknout, patří pozdní dodání dat, nedostatek dat či nekvalitní data. Pro tyto případy má Skupina KB nastaveny účinné kontrolní mechanismy a procesy eskalace, které uvedená rizika minimalizují. Tyto kontrolní mechanismy jsou popsány ve zmíněných vnitřních instrukcích.

Mezi hlavní kontrolní mechanismy při přípravě Prohlášení o udržitelnosti patří:

- průběžná kontrola při přípravě zprávy,
- kontrola ze strany útvaru CSR a Komunikace,
- kontrola ze strany odpovědných útvarů, které dodávají kvalitativní a kvantitativní údaje,
- kontrola ze strany útvaru Compliance,
- kontrola ze strany útvaru Vztahy s investory,
- schválení členem výboru EXCO odpovědným za komunikaci,
- schválení představenstvem Banky.

Skupina KB po vydání zprávy vyhodnocuje zjištění, která obdržela od externího auditora a odpovědných útvarů. Rovněž se zabývá případnými náměty a připomínkami, které obdrží od čtenářů zprávy. K námětům je přihlíženo při přípravě následující zprávy tak, aby se daná zjištění již neopakovala.

Strategie, obchodní model a hodnotový řetězec (SBM-1)

Popis obchodního modelu je uveden v kapitole *Obchodní model a organizace obsluhy zákazníků*, popis hodnotového řetězce je k dispozici v tabulce níže.

Popis významných skupin nabízených produktů a služeb, obsluhovaných trhů a skupin zákazníků je uveden v kapitole *Obchodní model a organizace obsluhy zákazníků a Vývoj služeb*

a procesů. Počet zaměstnanců podle zeměpisných oblastí je uveden v kapitole *Vlastní pracovní síla (S1)* (část *Klíčové údaje o zaměstnancích (S1-6)*).

V tomto Prohlášení o udržitelnosti Skupina KB využila odklad, který jí umožňuje CSRD legislativa (podle ESRS 1, dodatku C, a to do doby stanovené v aktu Komise v přenesené pravomoci, který má být přijat podle čl. 29b, odst. 1 třetího pododstavce bodu ii), směrnice 2013/34/EU), a nebude vykazovat rozdělení celkových výnosů podle významných odvětví ESRS.

Skupina KB nepodniká v odvětví fosilních paliv, ve výrobě chemických látek, v oblasti kontroverzních zbraní ani v oblasti pěstování tabáku. Skupina KB nemá žádné příjmy z uvedených sektorů, vyjma případů financování některých z těchto oblastí (např. odvětví fosilních paliv nebo výroba chemických látek).

Skupina KB věří, že svými službami může významně přispět mimo jiné k prosazování udržitelného rozvoje. Zaměřuje se na:

- český a slovenský trh,
- všechny skupiny klientů – korporátní klienti, municipality a veřejný sektor, retailoví klienti,
- poskytování udržitelných produktů – úvěry na udržitelné bydlení, fotovoltaiku, tepelná čerpadla, elektromobilitu, dekarbonizaci průmyslu, cirkulární ekonomiku, úsporu vody, minimalizaci odpadu, projekty s pozitivním sociálním dopadem,
- poskytování poradenství – dotační poradenství, poradenství v oblasti udržitelného podnikání, poradenství v oblasti odpovědného investování.

Cíle související s udržitelností jsou uvedeny v části *Cíle (MDR-M, MDR-T)* a zároveň v jednotlivých tematických kapitolách *Změna klimatu (E1)*, *Vlastní pracovní síla (S1)*, *Spotřebitelé a koncoví uživatelé (S4)*, *Chování podniků (G1)*.

Skupina KB má potenciál pomoci v boji s klimatickou změnou a s přechodem na uhlíkově neutrální společnost především skrze financování odpovědných aktivit a udržitelných řešení svých klientů. Skupina KB je si toho vědoma, a proto neustále rozšiřuje nabídku produktů a služeb, které k dosažení těchto cílů pomohou. Jedná se např. o tyto produkty a služby:

- odpovědné investování,
- půjčka na udržitelné bydlení,
- hypotéka na udržitelné bydlení,
- financování elektromobility,
- udržitelné financování (zelené, sustainability-linked),
- ESG a dotační poradenství.

Mezi hlavní výzvy z oblasti udržitelnosti pro nadcházející období patří příprava klimatických scénářů, zpřesnění výpočtu uhlíkové stopy aktivit financovaných ve Skupině KB nebo automatizace sběru dat pro vykazování nefinančních údajů.

Skupina KB připravila a schválila ESG strategii na období let 2026–2030. Strategie stanovuje hlavní předpoklady, principy, cíle a kroky Skupiny KB v oblasti environmentální a sociální a v oblasti řízení podniku. Tento dokument poskytuje rámec a směry pro rozvoj podnikání všech společností Skupiny KB.

Obchodní vztahy/Obchodní partneři	Pozice hodnotového řetězce	NACE kód	Sektor
IT služby	Předcházející	G46.5 – Velkoobchod s počítačovým a komunikačním zařízením J62 – Činnosti v oblasti informačních technologií J63.1 – Činnosti související se zpracováním dat, hostingem, webovými portály	Prodej a obchod Profesionální služby Informační technologie
Telekomunikační služby	Předcházející	J61 – Telekomunikační činnosti	Média a komunikace
Výroba platebních karet	Předcházející	K64.9 – Ostatní finanční zprostředkování	Profesionální služby
Kancelářské potřeby	Předcházející	G46.9 – Nespecializovaný velkoobchod	Prodej a obchod
Energie	Předcházející	D – Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	Výroba energie a energetické služby
Voda	Předcházející	E36.0.0 – Shromažďování, úprava a rozvod vody	Odpadové hospodářství
Marketingové služby	Předcházející	M73.1 – Reklamní činnost M73.2.0 – Průzkum trhu a veřejného mínění	Marketing
Úklidové služby	Předcházející	N81.2.1 – Všeobecný úklid budov	Nemovitosti a služby
Svoz odpadu	Předcházející	E38.1 – Shromažďování a sběr odpadků	Odpadové hospodářství
Správa bankomatů	Předcházející	K64.9 – Ostatní finanční zprostředkování N80.2.0 – Činnosti související s provozem bezpečnostních systémů	Profesionální služby
Stravování	Předcházející	I56.2 – Poskytování cateringových a jiných stravovacích služeb	Stravovací služby
Služební cesty – cestování, ubytovací služby	Předcházející	H51.1.0 – Letecká osobní doprava I55.1.0 – Ubytování v hotelích a podobných ubytovacích zařízeních	Ubytování
Benefitní program	Předcházející	K66.1.9 – Ostatní pomocné činnosti související s finančním zprostředkováním	Profesionální služby
Bezpečnostní služby	Předcházející	N80.2.0 - Činnosti související s provozem bezpečnostních systémů	Profesionální služby
Právní služby	Předcházející	M69.1.0 – Právní činnosti	Profesionální služby
Konzultační služby	Předcházející	M70.2 – Poradenství v oblasti podnikání a řízení	Profesionální služby
Správa vozového parku	Předcházející	G45.2.0 – Opravy a údržba motorových vozidel	Profesionální služby
Správa budov	Předcházející	L68.2.0 – Pronájem a správa vlastních nebo pronajatých nemovitostí	Nemovitosti a služby
Produkty a služby	Vlastní činnost	K – Peněžnictví a pojišťovnictví	Finanční služby
Spotřeba vody	Vlastní činnost	L68.2.0 – Pronájem a správa vlastních nebo pronajatých nemovitostí	Vlastní činnost
Spotřeba energií	Vlastní činnost	L68.2.0 – Pronájem a správa vlastních nebo pronajatých nemovitostí	Vlastní činnost
Produkce odpadu	Vlastní činnost	L68.2.0 – Pronájem a správa vlastních nebo pronajatých nemovitostí	Vlastní činnost
Propagace produktů a služeb	Vlastní činnost	K – Peněžnictví a pojišťovnictví	Marketing
Zaměstnávání lidí	Vlastní činnost	K – Peněžnictví a pojišťovnictví	Vlastní činnost
Klienti – korporátní, retailoví, municipality a veřejný sektor	Navazující	K – Peněžnictví a pojišťovnictví	Finanční služby; Vlastní činnost
Dotčené komunity	Navazující	K – Peněžnictví a pojišťovnictví	Finanční služby; Vlastní činnost



Zájmy a názory zúčastněných stran (SBM-2)

Skupina KB jedná odpovědně ve svých vztazích s klienty, zaměstnanci, akcionáři a dalšími zúčastněnými stranami a partnery. Odpovědnost je základem partnerství a je podmínkou dlouhodobého úspěchu Banky a Skupiny KB. Proto je v zájmu Skupiny KB, aby zúčastněné strany byly pravidelně zapojovány do dialogu a případná očekávání mohla být zohledněna.

Byly identifikovány následující skupiny osob, jejichž zájmů se činnosti Skupiny KB do značné míry dotýkají. V rámci činnosti Skupiny jsou zájmy těchto skupin respektovány:

- individuální klienti (spotřebitelé),
- podnikoví klienti a korporace včetně municipalit,
- akcionáři,
- finanční trhy včetně ratingových agentur a dluhopisových investorů,
- regulatorní orgány,

- veřejnost včetně budoucích generací,
- zaměstnanci a další pracovníci,
- obchodní partneři včetně dodavatelů.

Skupina KB usiluje o porozumění zájmům a potřebám zainteresovaných stran pomocí přímé komunikace a neustálým rozvíjením expertních znalostí příslušných odborníků ve společnostech Skupiny.

Zúčastněné strany	Způsob komunikace a zapojení	Účel komunikace	Skupina zúčastněné strany
Individuální klienti (spotřebitelé)	Pravidelné zjišťování a měření spokojenosti Kontakt s bankovním poradcem Zpětná vazba Obchodní komunikace	Klienti jsou pro podnikání Skupiny KB stěžejní a jejich spokojenost a zpětná vazba jsou důležité. Na základě zpětné vazby jsou zlepšovány produkty a služby.	dotčená zúčastněná strana
Podnikoví klienti a korporace včetně municipalit			dotčená zúčastněná strana
Akcionáři	Valná hromada Výroční a pololetní zpráva Nefinanční reporting Zveřejnění čtvrtletních výsledků	Pravidelné, včasné a kompletní informování akcionářů představuje nejen zákonnou a regulatorní povinnost, je ale také základem pro dobré vztahy se současnými akcionáři. Kvalitní informace o společnosti jsou ale také nástrojem pro zviditelnění firmy na akciovém trhu a přilákání širší akcionářské základny společnosti.	dotčená zúčastněná strana
Finanční trhy včetně ratingových agentur a dluhopisových investorů	Akce a setkání s investory/akcionáři Studie a analýzy Pravidelné diskuse s finančními analytiky	Komunikace s finančními trhy představuje stěžejní příležitost dovysvětlit informace v dokumentech finanční komunikace nebo rovnou opravit nepochopení, které někteří finanční analytici mohou v komplexních informacích o Bance mít. Zároveň také představuje možnost, jak dostat od odborné veřejnosti zpětnou vazbu na různé aspekty činnosti Banky a reagovat na ni.	uživatel prohlášení o udržitelnosti
Regulatorní orgány včetně ČBA	Úzká spolupráce s regulačními orgány Pravidelná setkání ČBA Dialogy v pracovních skupinách	Cílem je zajistit soulad s veškerými regulatorními požadavky. Skupina KB se zapojuje do procesu přípravy nové legislativy a je aktivní i v pracovních skupinách ČBA.	uživatel prohlášení o udržitelnosti
Veřejnost včetně budoucích generací	Průzkumy veřejného mínění Marketingové kampaně Obchodní komunikace Sociální síť Kontaktní centrum	Předmět činnosti Skupiny KB se dotýká i široké veřejnosti, nejen klientů, se kterými je nastaven obchodní vztah. Proto je důležité umožnit zapojení i této zúčastněné straně, kdy mezi nejčastější způsoby komunikace patří podněty přijaté kontaktním centrem nebo výsledky veřejného mínění. Tyto podněty jsou vyhodnocovány a věnují se jim odpovědné týmy.	dotčená zúčastněná strana
Zaměstnanci a další pracovníci	Pravidelná šetření spokojenosti Zpětná vazba Pravidelná interní komunikace	Péče o zaměstnance patří k nejvyšším prioritám řízení lidských zdrojů a nejvyššího vedení Banky. KB pravidelně zjišťuje názory, spokojenost a angažovanost zaměstnanců a následně přijímá opatření.	dotčená zúčastněná strana
Obchodní partneři včetně dodavatelů	Implementace odpovědné politiky zajišťování zdrojů	Pravidla Poznej svého dodavatele (Know Your Supplier – KYS) umožňují identifikovat dodavatele vystavené především rizikům úplatkářství a korupce a řídit jejich rizika, zamezit spolupráci s dodavateli, kteří porušují platná pravidla v oblastech daní, boje proti praní špinavých peněz, financování terorismu, korupci či mohou být zapojeni do jiných nelegálních aktivit.	dotčená zúčastněná strana

Součástí strategického plánu KB2025 je mimo jiné cíl dosáhnout 2 milionů klientů. Aby si KB klienty udržela, je důležité, aby byli klienti spokojeni s nabízenými produkty a službami, což je do velké míry závislé také na zaměstnancích v pobočkové síti.

Skupina KB proto pravidelně provádí průzkumy u svých zaměstnanců a retailových a korporátních klientů. S dodavateli probíhají pravidelná (roční) setkání a jednání, kde se diskutuje vzájemná spolupráce. Zároveň probíhají pravidelná výběrová řízení, nejčastěji po třech letech, kde opět dochází k diskusím ohledně vzájemné spolupráce. Ve Skupině KB se dbá na rovný přístup a rovné podmínky jednání se všemi dodavateli.

KB rovněž pracuje s názory získanými od akcionářů, ratingových agentur a také s případnými zjištěními ze strany regulátora. Zpětná vazba je získávána v rámci komunikace s těmito skupinami, např. při pravidelných schůzkách s ratingovými agenturami, s akcionáři na valných hromadách atd.

Výsledky zmíněných průzkumů a dialogů se zúčastněnými stranami jsou pravidelně předkládány vedení Skupiny KB.

V současné době probíhá příprava KB strategického plánu na roky 2026 až 2030, v rámci které je brána v potaz zpětná vazba zúčastněných stran. Banka nepředpokládá, že by se vztahy se zúčastněnými stranami v následujícím období zásadně měnily. Vzhledem k tomu, že názory zúčastněných stran zohledňuje průběžně, nepředpokládají se žádné významné změny v této strategii ani v obchodním modelu. Zúčastněné strany byly rovněž zapojeny do hodnocení významných témat a výsledky s nimi byly validovány, což by mělo zajistit dostatečnou informovanost zúčastněných stran.

Posouzení dvojí významnosti (IRO-1)

Základním požadavkem směrnice CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive), kterou do českého práva implementuje zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, je určení významných dopadů, rizik a příležitostí (IRO – impact, risk, opportunity), které Skupina KB má nebo může mít na environmentální, sociální témata a/nebo na témata, která se vztahují ke správě a řízení podniku. Dopady, rizika a příležitosti musí být vyhodnoceny nejen s ohledem na vlastní činnost, ale také s ohledem na hodnotový řetězec (dodavatelé, klienti). Proces, kterým mají být významné dopady, rizika a příležitosti identifikovány, se nazývá dvojí významnost.

Dvojí významností se rozumí proces, ve kterém firma musí zvážit, jak její podnikání a jednání ovlivňuje, případně v budoucnu může ovlivnit životní prostředí, sociální oblast a chování podniku, a také to, jak mohou otázky související s udržitelností ovlivnit její vlastní finanční prosperitu.

Za účelem zjištění významných témat bylo potřebné nastavit nezbytné kroky a metodiku. Metodika vychází z požadavků CSRD legislativy, a to především z požadavků Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2023/2772 ze dne 31. července 2023, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/34/EU, pokud jde o standardy pro podávání zpráv o udržitelnosti a Implementační směrnice pro hodnotový řetězec.

Při přípravě metodiky a kroků potřebných k provedení dvojí významnosti zvažovala Skupina KB zejména:

- veškeré produkty a služby, které jsou nabízeny klientům,
- případný vliv nabízených produktů a služeb na dotčené komunity,

- obchodní vztahy s dodavateli,
- území, na kterém jsou produkty a služby nabízeny,
- vliv na vlastní pracovníky a na pracovníky v hodnotovém řetězci.

Analýza dvojí významnosti byla provedena ve čtyřech krocích:

1. porozumění kontextu,
2. identifikace dopadů, rizik a příležitostí (tzv. IRO) souvisejících s tématy udržitelnosti,
3. vyhodnocení dopadů, rizik a příležitostí,
4. určení významných témat.

1. Porozumění kontextu

Za účelem porozumění podnikatelskému prostředí Skupiny KB byla provedena analýza interních i externích dokumentů a zdrojů. Do analýzy interních dokumentů byly zahrnuty například předcházející výsledky posouzení dvojí významnosti, strategický plán KB2025, stanovené ESG cíle, obchodní model, Business Environment Scan (analýza dopadů klimatických a environmentálních rizik na obchodní prostředí Skupiny KB), výsledky zaměstnaneckého a klientského průzkumu, analýza portfolia korporátních úvěrů a dokument Risk Appetite Statement. Do analýzy byla zahrnuta řada veřejně dostupných a věrohodných zdrojů, jako například materiály a analýzy mezinárodních organizací, např. Principles of Responsible Banking, World Economic Forum – Global Risk Report 2025, UNEP FI – Impact Radar nebo OECD Guidelines for Multinational Enterprise, nebo také závěry z diskuzí na úrovni ČBA či analýza nefinančních zpráv na českém i evropském trhu. Předpokladem bylo, že identifikovaná významná témata mají přímou souvislost se strategií a obchodním modelem.

Současně byly zmapovány obchodní vztahy a celkový hodnotový řetězec včetně předcházejících a navazujících částí hodnotového řetězce, aby bylo identifikováno postavení podniku v hodnotovém řetězci.

Hodnotový řetězec

Při identifikaci hodnotového řetězce se Skupina KB zaměřila na:

- předcházející část hodnotového řetězce – dodavatelé služeb a produktů, kteří jsou pro fungování Skupiny KB klíčoví,
- vlastní činnost – produkty a služby, které Skupina KB poskytuje (účelové i bezúčelové úvěry, investice, platební karty atd.), a to i s ohledem na distribuční kanály, a dále s ohledem na vlastní činnost a podnikání, jež probíhá v kancelářských budovách,
- navazující část hodnotového řetězce – klienti, dotčené komunity, které má Skupina KB možnost skrze financování a spolupráci ovlivnit jak pozitivně, tak negativně.

Výsledné zmapování hodnotového řetězce je k dispozici v části *Strategie, obchodní model a hodnotový řetězec (SBM-1)*.

Určení perimetru

Do procesu dvojí významnosti Skupiny KB byly zahrnuty kromě mateřské společnosti Komerční banky také její dceřiné společnosti. Kritériem pro výběr dceřiných společností byla jejich činnost, jejich významnost a podíl KB ve společnosti. Jednalo se o tyto společnosti:

- Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.
- KB Penzijní společnost, a.s.
- SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.
- ESSOX s.r.o.
- Factoring KB, a.s.
- KB SmartSolutions, s.r.o.

Identifikace zúčastněných stran

Klíčovým krokem pro určení dvojí významnosti bylo určení interních a externích zúčastněných stran, které se do hodnocení zapojily. Skupina KB do procesu dvojí významnosti zapojila především interní, ale také externí skupiny.

Jako interní zástupci stakeholderů byli využiti zástupci z řad expertů Skupiny KB. Interní expertní skupiny byly identifikovány s ohledem na zajištění kontinuity s dřívějším procesem určování významných témat. Do procesu dvojí významnosti proto byly zahrnuty obdobné skupiny, které již s problematikou hodnocení významnosti témat mají zkušenosti. Interní experti zastupovali následující skupiny stakeholderů:

- individuální klienti,
- podnikoví klienti,
- municipality a veřejný sektor,
- majoritní a menšinoví akcionáři,
- finanční trhy, včetně ratingových agentur a dluhopisových investorů,

- regulatorní orgány, včetně ČBA,
- veřejnost, včetně budoucích generací,
- zaměstnanci a další pracovníci,
- obchodní partneři, včetně dodavatelů.

Pro validaci výsledků dvojí významnosti byly zvoleny následující externí skupiny:

- vybraní retailoví klienti,
- vybraní podnikoví klienti,
- vybraní dodavatelé,
- největší akcionář Société Générale,
- zástupci odborů,
- zaměstnanci.

Bližší informace k zúčastněným stranám jsou dostupné v části *Zájmy a názory zúčastněných stran (SBM-2)*.

Proces dvojí významnosti, kterým Skupina KB určovala významná témata pro rok 2025, byl zjednodušený oproti procesu aplikovanému v předchozím vykazovacím období. Proces aktualizace hodnocení dvojí významnosti byl prováděn s ohledem na metodiku poskytnutou mateřskou společností SG. Při aktualizaci se Skupina KB řídila například následujícími zásadami vycházejícími z metodiky:

- posouzení relevantnosti dříve identifikovaných IRO,
- sloučení IRO, které mají podobný význam,
- odstranění pozitivních dopadů, které popisují soulad s legislativou nebo běžnou praxí na trhu,
- zohlednění interních kvantitativních analýz pro zpřesnění hodnocení.

Na základě porozumění kontextu byla sestavena metodika procesu hodnocení dvojí významnosti, která nastavila postup identifikace, vyhodnocení témat a způsob validace výsledků.

2. Identifikace dopadů, rizik a příležitostí (tzv. IRO) souvisejících s tématy udržitelnosti

Stanovení témat udržitelnosti

Pro identifikaci dopadů, rizik a příležitostí bylo nutné stanovit témata, která budou předmětem hodnocení dvojí významnosti. Seznam témat vycházel z témat uvedených ve standardech ESRS a byl doplněn o témata specifická pro Skupinu KB.

Při identifikaci témat Skupina KB zahrnula všechna podtémata předepsaná standardem ESRS 1, dodatkem A, AR 16 a současně vzala v úvahu i další témata udržitelnosti vycházející z dřívějšího posuzování významných témat, existujících nefinančních reportů a dalších datových zdrojů a sektorových politik, jako například SASB, GRI nebo OECD Guidelines. Z této analýzy pak identifikovala témata, která jsou specifická pro činnost Skupiny KB. Seznam témat, který byl předmětem hodnocení dvojí významnosti, byl dále doplněn o:

- finanční vzdělávání,
- kyberbezpečnost,
- digitalizaci,
- řízení právního a regulatorního rámce,
- řízení systémových rizik,
- odolnost obchodního modelu,
- finanční kriminalitu.

Identifikace dopadů, rizik a příležitostí v KB

Proces aktualizace hodnocení dvojí významnosti byl prováděn s ohledem na metodiku poskytnutou mateřskou společností SG. Při aktualizaci Skupina KB posoudila relevantnost dříve identifikovaných IRO a sloučila IRO, které měly podobný význam.

Tým ESG expertů určil:

- zda se jedná o aktuální, nebo potenciální dopad,
- zda je dopad pozitivní, nebo negativní,
- zda identifikovaný dopad má, nebo může mít negativní dopad na lidská práva,
- zda jsou riziko nebo příležitost svázány s nějakým dopadem.

Dále tým ESG expertů u identifikovaných dopadů, rizik a příležitostí určil časový horizont. Skupina KB nastavila časové horizonty v souladu s legislativou:

- krátkodobý horizont – do 1 roku,
- střednědobý horizont – od 1 roku do 5 let,
- dlouhodobý horizont – nad 5 let.

Zároveň muselo být určeno, zda dopad, riziko či příležitost vzniká v rámci vlastní činnosti, v předcházející nebo navazující části hodnotového řetězce. Detailní informace o časovém horizontu a pozici v hodnotovém řetězci jsou v tabulkách v části *Významná témata (SBM-3)*.

Celkem bylo ve Skupině KB identifikováno 342 dopadů, rizik a příležitostí, které interně byly dále hodnoceny na základě předem stanovených parametrů.

3. Vyhodnocení dopadů, rizik a příležitostí

U identifikovaných dopadů byla hodnocena míra, rozsah, pravděpodobnost a případně také napravitelnost.

Pro prioritizaci pozitivních a negativních dopadů využila Skupina KB následující škály:

- míra – v rozsahu od 0 (žádná) do 4 (absolutní),
- rozsah – v rozmezí od 0 (žádný) do 4 (globální),
- pravděpodobnost – v rozmezí od 0 (nepravděpodobné) po 4 (jisté),
- napravitelnost – pouze pro negativní dopady – v rozsahu od 0 (snadná náprava do 6 měsíců) až do 4 (nenapravitelné).

U identifikovaných rizik a příležitostí byla hodnocena výše potenciálního finančního efektu a pravděpodobnost. Škály pro hodnocení byly nastaveny v rozmezí od 0 do 4, kvalitativní popis jednotlivých hodnot byl stanoven zvlášť pro rizika a pro příležitosti. Pravděpodobnost identifikovaných rizik a příležitostí byla zvažována v rámci procesu ohodnocení jednotlivých rizik a příležitostí.

Hodnocení probíhalo v týmu ESG expertů formou dialogu a poté byly výsledky projednány s vedením útvaru Brand Strategy and Communication, který je odpovědný za CSRD report. V dalším kroku byly výsledky hodnocení nasdíleny interním zástupcům stakeholderů, zástupcům dceřiných společností a vybraným zástupcům managementu Banky, kteří jsou odpovědní za obchodní, provozní a finanční řízení a také za řízení rizik. V případě potřeby byla provedena následná úprava hodnocení tak, aby byly zohledněny připomínky zástupců.

Skupina KB nevnímá ESG riziko odděleně, ale jako součást ostatních rizik. V rámci dvojí významnosti byla ESG rizika posuzována s ohledem na jejich dopad na kreditní riziko, operační a tržní riziko, riziko likvidity a v neposlední řadě na reputační riziko.

Prahová hodnota pro určení významnosti identifikovaných dopadů, rizik a příležitostí byla stanovena na hodnotě 2,5. Všechny identifikované dopady, rizika a příležitosti byly ohodnoceny pomocí předem nastavených škál. Pokud hodnota přesáhla stanovený práh, byly zařazeny mezi významné.

V průběhu vyhodnocení dvojí významnosti se Skupina KB zabývala také vzájemnými souvislostmi mezi identifikovanými dopady, riziky a příležitostmi.

4. Určení významných témat

Dopady, rizika a příležitosti, které překročily stanovenou prahovou hodnotu 2,5, byly vyhodnoceny jako významná témata a byl u nich určen rozsah vykazovaných požadavků na zveřejnění podle ESRS standardů. Byla provedena kontrola úplnosti vyplnění všech informací potřebných k vyhodnocení, včetně správnosti zařazení jednotlivých IRO mezi významné nebo nevýznamné v souladu s nastaveným prahem pro určení významnosti. Cílem této kontroly bylo zejména zamezit chybám technického rázu (např. chybně nastavenému vzorci pro výpočet), které by vedly ke zkreslení výsledků.

Z důvodu zapojení především interních zástupců stakeholderů (viz *Identifikace zúčastněných stran* výše) byly výsledky hodnocení dvojí významnosti validovány také externími skupinami s cílem zajistit soulad výsledků s očekáváními zúčastněných stran.

Validace výsledků dvojí významnosti proběhla následujícím způsobem:

1. validace interními expertními skupinami, dceřinými společnostmi a TOP manažery,
2. validace externími skupinami:
 - a. vybranými dodavateli, retailovými a korporátními klienty formou e-mailové komunikace,
 - b. odborovou organizací Komerční banky, a.s., formou prezentace na jejím zasedání,
 - c. největším akcionářem Société Générale formou informativního dokumentu, který shrnoval výsledky a popis postupu použitého při dvojí významnosti,
 - d. zaměstnanci Skupiny KB formou informací na intranetu,
3. schválení výsledků vedením Komerční banky, a.s., formou prezentace výsledků a postupu hodnocení dvojí významnosti na zasedání EXCO (Executive Committee) a představenstva.

Na celém procesu hodnocení dvojí významnosti se podílel vícečlenný tým expertů a nedílnou součástí postupu byla pravidelná kontrola výstupů. Současně byly výsledky průběžně schvalovány na manažerské úrovni a celý postup byl dokumentován nejen pro účely externího ověření.

Řízení významných témat

Postup identifikace, hodnocení a řízení dopadů, rizik a příležitostí je v současné době integrován do procesu přípravy nefinanční části výroční zprávy. Proces hodnocení dvojí významnosti byl v roce 2024 proveden poprvé a při aktualizaci hodnocení v roce 2025 byla zohledněna aktuální praxe z trhu, aby byla zajištěna relevance a aktuálnost vzhledem k vývoji legislativy. Skupina KB plánuje aktualizovat posouzení dvojí významnosti pravidelně na roční bázi.

Za účelem lepšího řízení dopadů a rizik při financování byl v Komerční bance v roce 2020 vytvořen systém řízení environmentálních a sociálních rizik (ESRM), který pomáhá identifikovat a vyhodnocovat rizika korporátních klientů Banky z hlediska možného vzniku vážných škod nebo negativních dopadů jejich činností na životní prostředí, zdraví a bezpečnost lidí, lidská práva a základní svobody. Cílem systému ESRM je ujistit se, že neprobíhá spolupráce či financování společností, které se podílejí na vyloučených aktivitách. Při obsluze klientů působících v citlivých sektorech jsou důkladně posouzena ES (environmentální a sociální) rizika. Proces hodnocení ES rizik je úzce spojen s procesem zajištění potřebných informací o klientech (KYC). U stávajících klientů je hodnocení ES rizik prováděno pravidelně, souběžně s obnovou úvěrových linek nebo v rámci celkového hodnocení klienta.

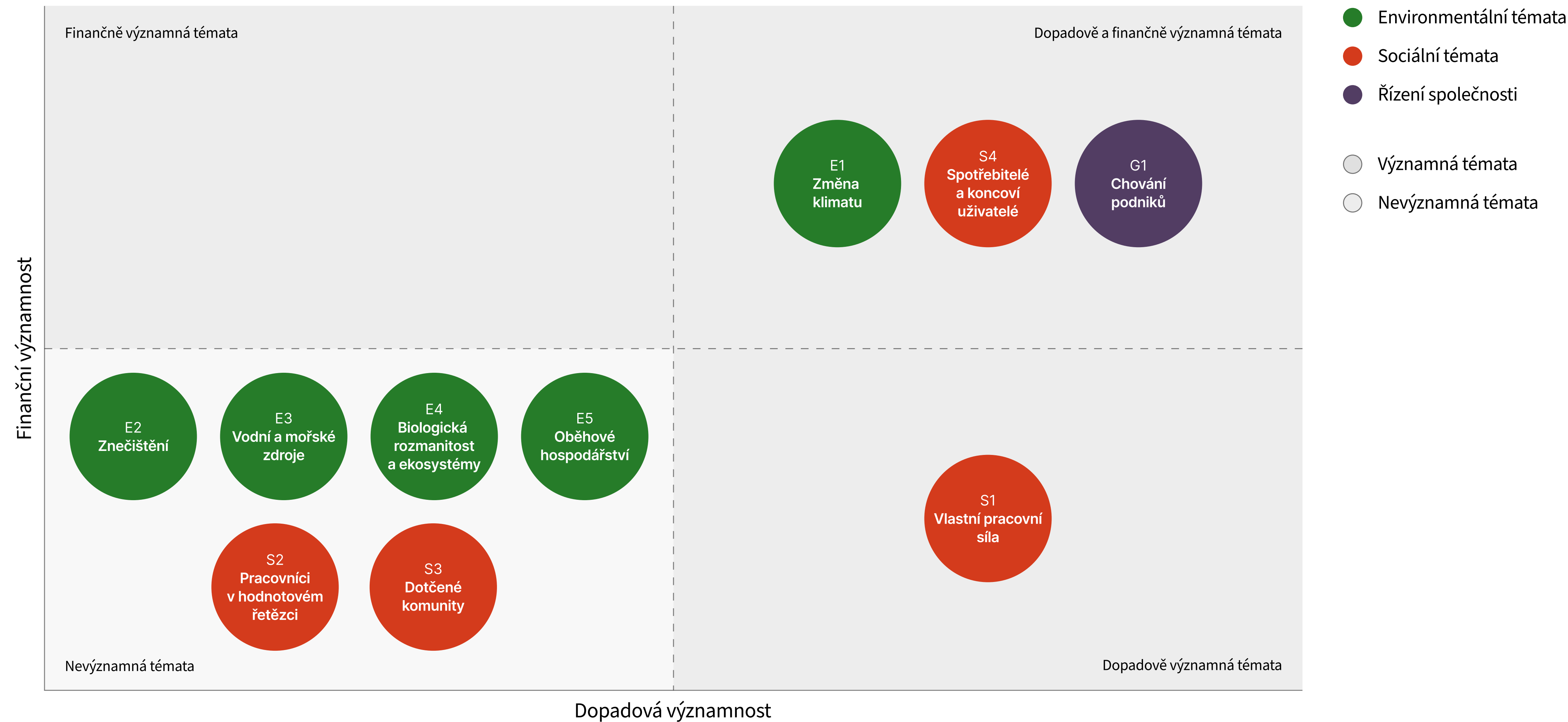
Postupně je navyšován podíl korporátních protistran prověřených z hlediska těchto ESG rizik. Více informací o systému posuzování environmentálních a sociálních rizik v korporátním bankovníctví je uvedeno v kapitole *Řízení rizik (část Environmentální a společenská rizika)*.

Významná témata (SBM-3)

Výsledkem posouzení dvojí významnosti témat Skupiny KB byla identifikace významných pozitivních i negativních dopadů její činnosti na životní prostředí a lidi a zároveň rizika a příležitosti vyplývající z její činnosti. Identifikované významné dopady, rizika a příležitosti vycházely ze strategie a obchodního modelu Skupiny KB a byly seskupeny do témat podle ESRS. Výsledky dvojí významnosti byly zároveň porovnány s předchozím hodnocením významných témat a byla potvrzena konzistence s dříve identifikovanými tématy.

Celkem bylo vyhodnoceno 31 významných dopadů, rizik a příležitostí. Významné dopady, rizika a příležitosti byly seskupeny do 28 podtémat a dílčích témat v rámci 4 významných témat, kterými jsou Změna klimatu, Vlastní pracovní síla, Spotřebitelé a koncoví uživatelé a Chování podniků.

Výsledky hodnocení dvojí významnosti



Výsledky hodnocení dvojí významnosti

Téma	Dopadová významnost		Finanční významnost		Dvojí významnost	
	Dopady	Rizika	Příležitosti	Finální výsledky	Dopadová významnost	Finanční významnost
E1 Změna klimatu	2	4	2	3	nulová (0)	minimální (0)
E2 Znečištění	1	0	1	1	nízká (1)	nízká (1)
E3 Vodní a mořské zdroje	0	0	0	0	střední (2)	střední (2)
E4 Biologická rozmanitost a ekosystémy	0	0	0	0	vysoká (3)	významná (3)
E5 Oběhové hospodářství	1	0	1	1	absolutní (4)	vážná (4)
S1 Vlastní pracovní síla	3	1	1	2		
S2 Pracovníci v hodnotovém řetězci	0	0	0	0		
S3 Dotčené komunity	0	1	1	1		
S4 Spotřebitelé a koncoví uživatelé	3	2	1	2		
G1 Chování podniků	2	3	2	2		

Detailní přehled významných dopadů, rizik a příležitostí seskupených do podtémat:

Pokrytí	IRO (dopad/ riziko/ příležitost)	Typ	Oblast	Pozice v hodnotovém řetězci	Popis	Časový horizont	Odpovědný útvar
E1 Změna klimatu							
Přízpůsobení se změně klimatu, Zmírňování změny klimatu, Energie							
ESRS	Dopad	Pozitivní, potenciální	Financování/ úvěry	Navazující	Financování udržitelných projektů podporuje adaptaci na změnu klimatu, její zmírňování a úspory energie. Skupina KB hraje aktivní roli v dekarbonizaci díky své klimatické strategii a udržitelnému financování, které směřuje kapitál a likviditu do nízkouhlíkových řešení a pomáhá předcházet emisím CO ₂ . KB nabízí poradenství v oblasti udržitelnosti a poskytuje podpůrné programy, jako je program ELENA (European Local Energy Assistance), který nabízí financování přípravy projektů energetických úspor z prostředků Evropské investiční banky.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	KB – Retail Segment Tribe, KB – Corporate Strategy and Financing Tribe, KB – Corporate nad Municipal Banking, Modrá pyramida, ESSOX, SGEF
ESRS	Dopad	Negativní, potenciální	Financování/ úvěry	Navazující	Skupina KB poskytuje neúčelové úvěry, které mohou klienti využít k aktivitám, jež mohou mít negativní dopad na adaptaci na změnu klimatu, její zmírňování a úspory energie.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	KB – Retail Segment Tribe, KB – Corporate Strategy and Financing Tribe, KB – Corporate nad Municipal Banking, Modrá pyramida, ESSOX, SGEF
ESRS	Dopad	Negativní, aktuální	Provozní činnost	Předcházející	Dodavatelé Skupiny KB zahrnují společnosti působící v oblasti IT, telekomunikací, digitálních služeb, marketingu či nemovitostí, jejichž činnost je energeticky náročná, vytvářejí značnou uhlíkovou stopu, mají vysokou spotřebu vody a mohou obecně negativně ovlivňovat zmírňování a přizpůsobování se změně klimatu.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Sourcing
Přízpůsobení se změně klimatu, Zmírňování změny klimatu							
ESRS	Příležitost		Financování/ úvěry	Navazující	Ve firemním segmentu vidí Skupina KB příležitost využít své stávající produkty udržitelného financování a odborné znalosti k podpoře energetické transformace a projektů udržitelnosti. Mezi příležitosti patří financování klimaticky odolné infrastruktury, projektů obnovitelných zdrojů energie a iniciativ v oblasti udržitelného stavebnictví. V oblasti obchodu a průmyslu může KB usnadnit investice do zelených technologií, energeticky efektivní výroby a ekologických materiálů, a těžit tak z globálních změn poptávky. V dopravním sektoru dochází k posunu směrem k udržitelným řešením mobility, což vytváří příležitosti v oblasti financování elektromobility, investic do vodíkových technologií a projektů na úpravu dopravní infrastruktury. Transformace energetických podniků spojená s odklonem od uhlí přináší významné příležitosti k financování rozvoje jaderné energetiky a obnovitelných zdrojů, přičemž rozsáhlé investice podporuje stát i EU. Kromě toho se jako perspektivní oblast rozvíjejí projekty nakládání s odpady a iniciativy cirkulární ekonomiky, kde může KB podpořit inovativní recyklační projekty, zařízení na energetické využití odpadu či energeticky úsporné systémy hospodaření s vodou.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	KB – Retail Segment Tribe, KB – Corporate Strategy and Financing Tribe, KB – Corporate nad Municipal Banking, ESSOX, SGEF
Zmírňování změny klimatu							
ESRS	Riziko		Řízení rizik	Navazující	Existuje riziko spojené se sektorovými politikami, které Skupina KB přebírá od skupiny SG a které omezují financování některých odvětví (např. postupné ukončování financování uhelného sektoru). To může vést ke ztrátě klientů, kteří mohou získat financování od konkurenčních bank a dalších subjektů.	střednědobý, dlouhodobý	Řízení rizik
ESRS	Riziko		Řízení rizik	Navazující	Existuje riziko, že klienti, kteří nebudou schopni splnit přísnější environmentální regulaci související se zmírňováním změny klimatu, se mohou dostat do finančních potíží a následně nemusí být schopni splácet své úvěry, což by mohlo vést k nižšímu zisku Skupiny KB.	střednědobý, dlouhodobý	Řízení rizik



Pokrytí	IRO (dopad/ riziko/ příležitost)	Typ	Oblast	Pozice v hodnotovém řetězci	Popis	Časový horizont	Odpovědný útvar
Přízpůsobení se změně klimatu							
ESRS	Riziko		Financování/ úvěry	Navazující	Na trhu s nemovitostmi existuje významné riziko vyplývající ze zpřísňujících se předpisů EU v oblasti energetické účinnosti, rostoucích daní z nemovitostí a přísnějších kritérií pro poskytování hypotečních úvěrů stanovených Českou národní bankou. Tyto faktory vytvářejí složitější tržní prostředí, které může negativně ovlivnit možnosti a podmínky financování nových nákupů nemovitostí, zejména u domácností s nižšími příjmy.	dlouhodobý	Řízení rizik
ESRS	Riziko		Řízení rizik	Navazující	Existuje riziko lokálních povodní v okolí řeky. Jde o akutní, místně omezené riziko, které může potenciálně ovlivnit hodnotu nemovitostí i poskytování hypotečních úvěrů.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Řízení rizik
ESRS	Riziko		Financování/ úvěry	Navazující	Ve firemním segmentu existuje riziko spojené s regulačními úpravami a rostoucími investičními požadavky na energeticky účinné technologie, které mohou vést k přetváření poptávky po financování a k úpravám podnikových strategií, zejména v sektorech komerčních nemovitostí, výroby, stavebnictví, automobilového průmyslu, energetiky, těžkého průmyslu a těžby a zemědělství.	střednědobý, dlouhodobý	Řízení rizik
ESRS	Riziko		Řízení rizik	Navazující	Financování projektů a odvětví, která přispívají k poškozování životního prostředí, představuje zvýšené riziko a může negativně ovlivnit reputaci Skupiny KB. Současně přechod na nízkouhlíkovou ekonomiku přináší významná finanční rizika, včetně nutnosti dekarbonizace portfolia, která je třeba řídit s ohledem na dlouhodobou stabilitu a regulační soulad.	střednědobý, dlouhodobý	Řízení rizik
ESRS	Riziko		Řízení rizik	Navazující	Existuje riziko spojené s cenovou volatilitou a celkovými náklady na udržitelná řešení (například přechod od kotlů na uhlí k nízkoemisním či bezemisním zdrojům vytápění) u retailových klientů. Tyto náklady mohou snižovat poptávku po financování takových udržitelných opatření, což by mohlo potenciálně ovlivnit zisk Skupiny KB.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Řízení rizik
Energie							
ESRS	Riziko		Řízení rizik	Navazující	Existuje riziko, že hrozby vyplývající z energetické transformace povedou k vyšším nákladům na energie. To může způsobit finanční potíže u klientů, kteří následně nebudou schopni splácet své úvěry, nebo snížit jejich poptávku po novém financování.	střednědobý, dlouhodobý	Řízení rizik
ESRS	Příležitost		Financování/ úvěry	Navazující	V souvislosti se zpřísněnými požadavky EU na energetickou účinnost vidí Skupina KB příležitosti ve financování energeticky úsporných technologií a nabízí svým klientům poradenství v oblasti udržitelné energie, a to jak ve firemním segmentu, tak v retailu.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	KB – Retail Segment Tribe, KB – Corporate Strategy and Financing Tribe, KB – Corporate nad Municipal Banking, Modrá pyramida, ESSOX, SGEF



Pokrytí	IRO (dopad/ riziko/ příležitost)	Typ	Oblast	Pozice v hodnotovém řetězci	Popis	Časový horizont	Odpovědný útvar
S1 Vlastní pracovní síla							
Pracovní podmínky							
ESRS	Dopad	Negativní, potenciální	Rovnováha mezi pracovním a soukromým životem Pracovní doba Bezpečné zaměstnání	Vlastní činnost	V souvislosti s probíhající transformací Banky jsou na některé zaměstnance kladeny vysoké nároky, včetně příležitostných přesčasů. V kombinaci se snižováním počtu zaměstnanců s cílem zvýšit efektivitu může být tato situace pro zaměstnance zatěžující. Zároveň se očekává častější práce z kanceláře, což může být vnímáno jako snížení flexibility.	krátkodobý	Lidské zdroje
ESRS	Dopad	Pozitivní, aktuální	Sociální dialog Svoboda sdružování Kolektivní vyjednávání	Vlastní činnost	KB a Modrá pyramida udržují kolektivní smlouvy a aktivní sociální dialog s odbory, což zaměstnancům umožňuje vyjadřovat své názory a obracet se jak na vedení, tak na odborové zástupce. Kolektivní vyjednávání probíhá každoročně a tam, kde kolektivní smlouvy existují, vztahují se na všechny zaměstnance v pracovním poměru. V entitách Skupiny KB, kde odbory nepůsobí, jsou obdobné benefity poskytovány prostřednictvím interních předpisů, které odpovídají kolektivním smlouvám. Zaměstnanci ve všech společnostech Skupiny KB mají právo na informace a konzultace a tam, kde odbory fungují, se k nim mohou dobrovolně připojit. Skupina zároveň podporuje vznik různých spolků a komunit, včetně profesních, vzdělávacích a sportovních skupin.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Lidské zdroje
ESRS	Dopad	Pozitivní, aktuální	Zdraví a bezpečnost	Vlastní činnost	Skupina KB klade důraz na zdraví a bezpečnost zaměstnanců tím, že poskytuje Poradenský program zahrnující zdravotní, psychologická a právní témata a podporuje preventivní péči prostřednictvím iniciativ, jako jsou pravidelné Dny zdraví, webináře a programy zaměřené na well-being (přednášky, školení, workshopy apod.).	krátkodobý, střednědobý	Lidské zdroje
Rovné zacházení a příležitosti pro všechny							
ESRS	Dopad	Pozitivní, aktuální	Rozmanitost Zaměstnávání a začleňování osob se zdravotním postižením Opatření proti násilí a obtěžování na pracovišti Školení a rozvoj dovedností Rovnost pohlaví a stejná odměna za práci stejné hodnoty	Vlastní činnost	Skupina KB se zavazuje podporovat inkluzivní a spravedlivé pracovní prostředí, klade důraz na rovnost žen a mužů a usiluje o dosažení nulového rozdílu v jejich odměňování (Equal Pay Gap) do roku 2026. Skupina podporuje růst zaměstnanců prostřednictvím široké škály vzdělávacích příležitostí, včetně odborných školení, programů digitálních dovedností a iniciativ zaměřených na rozvoj kariéry. Bezpečné a respektující prostředí je zajištěno prostřednictvím specializované linky pro hlášení podnětů, zatímco diverzita a inkluze jsou posilovány díky Chartě diversity a opatřením, jako je bezbariérový přístup, specializované nástroje a flexibilní podmínky pro zaměstnance se zdravotním postižením.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Lidské zdroje



Pokrytí	IRO (dopad/ riziko/ příležitost)	Typ	Oblast	Pozice v hodnotovém řetězci	Popis	Časový horizont	Odpovědný útvar
S4 Spotřebitelé a koncoví uživatelé							
Dopady související s informacemi pro spotřebitele a/nebo koncové uživatele							
ESRS	Dopad	Negativní, potenciální	Soukromí	Navazující	Vztah s klienty je založen na ochraně osobních údajů, soukromí a důvěrnosti. Existuje potenciální negativní dopad spojený s únikem klientských dat, včetně poškození reputace, regulačních sankcí a ztráty důvěry zákazníků.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Regulatory Compliance, Security CoE, Brand Strategy and Communication
ESRS	Dopad	Negativní, potenciální	Přístup k (kvalitním) informacím	Navazující	Zajištění toho, aby všichni klienti mohli získat přesné, včasné a srozumitelné informace, zůstává klíčovou prioritou při zachování rovného přístupu ke službám. S pokračující digitální transformací Skupiny KB dochází k výraznému posunu směrem k online kanálům a vzdálené obsluze klientů. Ačkoli tento trend zvyšuje efektivitu a rozšiřuje dosah služeb, zároveň přináší i překážky pro osoby, které mohou mít potíže s přístupem k digitálním informacím nebo s jejich porozuměním.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Brand Strategy and Communication
Sociální začlenění spotřebitelů a/nebo koncových uživatelů							
ESRS	Dopad	Negativní, potenciální	Zákaz diskriminace	Navazující	KB splňuje veškeré legislativní požadavky a v rámci pravidel KYC poskytuje bankovní služby všem bez rozdílu. Skupina KB při posuzování klientů nediskriminuje žádnou skupinu (např. při hodnocení rizik nebo stanovování cen). Vztah s klienty je založen na rovném přístupu bez ohledu na jejich rasový původ, pohlaví, náboženství či jiné charakteristiky. KB však nemůže zcela ovlivnit individuální chování jednotlivých zaměstnanců vůči klientům, které může být v rozporu s interními pravidly. V takových případech může vzniknout riziko negativního dopadu na spokojenost klientů nebo na reputaci Banky.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	KB – Retail Segment Tribe, KB – Corporate Strategy and Financing Tribe, KB – Corporate and Municipal Banking, Modrá pyramida, ESSOX, ESSOX Finance, SGEF, Penzijní společnost KB, Factoring KB, KB SmartSolutions, Regulatory Compliance
ESRS	Dopad	Negativní, potenciální	Přístup k produktům a službám	Navazující	Skupina KB neustále digitalizuje své služby a stále větší důraz klade na online obsluhu klientů a digitální prodej. Tato proměna zahrnuje postupné uzavírání poboček, což může představovat výzvu pro osoby s nedostatečnou digitální gramotností – zejména pro starší generace nebo pro ty, kteří nemají spolehlivý přístup k internetu.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	KB – Retail Segment Tribe, KB – Corporate Strategy and Financing Tribe, KB – Corporate nad Municipal Banking, Modrá pyramida, ESSOX, ESSOX Finance, SGEF, Penzijní společnost KB, Factoring KB, KB SmartSolutions, Regulatory Compliance
ESRS	Risk		Odpovědné marketingové praktiky	Vlastní činnost	Existuje riziko neúmyslně zavádějícího veřejného sdělení (například pokud se v reklamě objeví nesprávná informace), riziko sankcí ze strany regulačního orgánu a také reputační riziko spojené s veřejnými stížnostmi.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Brand Strategy and Communication
Osobní bezpečnost spotřebitelů a/nebo koncových uživatelů							
Specifické pro Skupinu KB	Dopad	Pozitivní, aktuální	Finanční vzdělávání	Navazující	KB vzdělává klienty v oblasti zodpovědného finančního chování, nabízí nástroje pro minimalizaci rizika nesprávného nakládání s penězi, poskytuje pojištění proti bezpečnostním rizikům a aktivně podporuje povědomí o kybernetické bezpečnosti. KB pomáhá klientům rozpoznávat digitální hrozby, chránit jejich osobní a finanční údaje a činit informovaná rozhodnutí ve stále více propojeném světě. Zaměstnanci také vzdělávají žáky v rámci projektu Bankéři do škol.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	KB – Retail Segment Tribe, Brand Strategy and Communication



Pokrytí	IRO (dopad/ riziko/ příležitost)	Typ	Oblast	Pozice v hodnotovém řetězci	Popis	Časový horizont	Odpovědný útvar
G1 Řízení podniků							
Řízení podniků							
Specifické pro Skupinu KB	Dopad	Pozitivní, aktuální	Digitalizace	Vlastní činnost	Skupina KB podporuje digitalizaci svých služeb směrem k zaměstnancům i klientům. Důraz akcionářů na zvyšování efektivity fungování společnosti urychluje celý proces digitalizace. Ze strany klientů zároveň roste poptávka po digitalizovaných službách. Stejně tak komunikace v dodavatelském řetězci vyžaduje vyšší míru digitalizace. Současně se zvyšují i nároky na automatizaci regulatorního reportingu.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Data Center of Expertise Agile Center
Specifické pro Skupinu KB	Příležitost		Digitalizace	Vlastní činnost + Navazující	Digitalizace umožňuje Skupině KB rychlejší a flexibilnější komunikaci s klienty a dodavateli, což představuje příležitost ke snížení nákladů v této oblasti.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Data Center of Expertise Agile Center
Specifické pro Skupinu KB	Riziko		Finanční kriminalita	Vlastní činnost + Navazující	Existuje riziko finanční kriminality související s: – rostoucím počtem kybernetických útoků (phishing, vishing), – zneužitím interních informací zaměstnanci nebo pracovníky v dodavatelském řetězci, – nedostatečnou kontrolou původu finančních prostředků, nedodržováním mezinárodních sankcí apod., což může vést ke ztrátě reputace a sankcím ze strany regulatorních orgánů.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Regulatory Compliance
Specifické pro Skupinu KB	Dopad	Pozitivní, aktuální	Kyberbezpečnost	Navazující	KB vzdělává klienty v problematice rostoucího počtu kybernetických útoků a o využívání inovativních technologií proti online podvodům. Pomáhá klientům rozpoznávat digitální hrozby, chránit jejich osobní a finanční údaje a činit informovaná rozhodnutí v čím dál více propojeném světě. Této oblasti byla věnována rozsáhlá komunikační kampaň.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Regulatory Compliance, Řízení rizik
Specifické pro Skupinu KB	Riziko		Kyberbezpečnost	Vlastní činnost + Navazující	Existuje riziko dalšího nárůstu kybernetických útoků a zpřísňování legislativy EU v oblasti kybernetické bezpečnosti, což může zvýšit náklady spojené s digitalizací.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Regulatory Compliance, Řízení rizik
ESRS	Riziko		Firemní kultura	Vlastní činnost + Navazující	Nedostatečně nastavené procesy nebo rozdílné interpretace právních požadavků (včetně posuzování klientů a KYC) mohou představovat riziko sankcí ze strany regulátora, poškození reputace nebo mohou vést ke vzniku úvěrového rizika.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Strategic Business Development, Lidské zdroje
ESRS	Riziko		Korupce a úplatkářství – prevence a odhalování, školení a řešení incidentů	Vlastní činnost + Navazující	Nedodržení nastavených postupů pro prevenci, odhalování, identifikaci a vyhodnocování incidentů souvisejících s korupcí a úplatkářstvím – včetně nedostatečného školení zaměstnanců a možného zapojení do neetických aktivit – může vystavit Skupinu KB reputačnímu riziku a sankcím ze strany regulatorních orgánů.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Regulatory Compliance
ESRS	Dopad	Pozitivní, aktuální	Řízení vztahů s dodavateli včetně platebních praktik	Vlastní činnost	Nastavené procesy pro odpovědný výběr, pravidelné monitorování a vyhodnocování dodavatelů, zavedení platebních postupů a kontrolních mechanismů souvisejících s dodržováním platebních podmínek, včetně podpisu Charty odpovědných nákupů, která upravuje pravidla spolupráce s dodavateli, mají pozitivní dopad na řízení vztahů s dodavateli.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Sourcing



Komentář k významným tématům

Skupina KB při analýze dopadů přihlížela k časovým horizontům – krátkodobému, střednědobému a dlouhodobému. Významné dopady byly identifikovány ve všech časových horizontech. Krátkodobý horizont byl vyhodnocen především u dopadů, které má Skupina KB již pokryté konkrétními opatřeními a jejichž dalším zlepšováním může dosáhnout pozitivního vlivu, například na své zaměstnance. Významnější dopady však Skupina KB identifikuje ve střednědobém a dlouhodobém horizontu, a to především v souvislosti s financováním projektů a technologií, které přispívají ke zlepšování životního prostředí.

Skupina KB identifikovala významné dopady v následujících oblastech:

- změna klimatu – jedná se o oblast, kterou může Skupina KB významně ovlivnit, a to jak výběrem dodavatelů služeb a produktů, které od nich odebírá pro zajištění vlastní činnosti, tak zejména prostřednictvím své strategie financování projektů. Posuzováním dodavatelů a klientů z pohledu udržitelnosti může Skupina KB přispívat ke snížení emisí, k financování přechodu na využívání energií z obnovitelných zdrojů a k financování nových technologií, které pomáhají zmírňovat negativní dopady na životní prostředí,
- vlastní pracovní síla – v této oblasti Skupina KB ovlivňuje kvalitu života svých zaměstnanců nastavením pracovních podmínek, finančním ohodnocením jejich práce, zajištěním bezpečnosti při práci a podporou rovného přístupu ke všem zaměstnancům,
- spotřebitelé a koncoví uživatelé – činnost Skupiny KB může mít významný dopad na klienty tím, že jim poskytuje dostatek včasných a úplných informací o svých službách a produktech. Při posuzování klientů Skupina KB přistupuje ke všem klientům stejně a nevyužívá nekalé obchodní praktiky,

- řízení podniků – Skupina KB má významný dopad na své okolí (dodavatele, klienty) tím, že má nastaveny své procesy v souladu s platnou legislativou, digitalizuje své služby, je aktivní v oblasti kyberbezpečnosti, přijímá opatření, která minimalizují finanční kriminalitu a řídí rizika.

Identifikované pozitivní dopady vnímá Skupina KB především ve své činnosti zaměřující se na financování udržitelných projektů a technologií, které mohou mít vliv na zmírňování negativních dopadů, např. dopad výroby energie na životní prostředí. Skupina KB má nastaveny politiky, které souvisejí s ukončením financování některých aktivit, např. uhelného průmyslu.

Řadu pozitivních aktuálních dopadů Skupina KB spatřuje v oblasti pracovních podmínek. Skupina KB dbá na rozvoj a vzdělávání a zdraví svých zaměstnanců. Ve společnostech KB a Modrá pyramida jsou uzavírány kolektivní smlouvy a probíhá sociální dialog s odbory. Každý zaměstnanec má právo vyjadřovat se a kontaktovat vedení příslušných společností nebo odborovou organizaci. K pozitivním dopadům dále KB řadí podporu rovnosti, rozmanitosti a rovných příležitostí. Skupina KB striktně dbá na genderovou rovnost a jejím cílem je do roku 2026 dosáhnout nulového platového rozdílu mezi pohlavími (Equal Pay Gap).

Ve vztahu ke klientům identifikuje Skupina KB pozitivní dopady především ve vzdělávání klientů v oblasti odpovědného finančního chování, nabízí nástroje pro minimalizaci zneužití peněz, poskytuje pojištění proti bezpečnostním rizikům, aktivně podporuje povědomí o kybernetické bezpečnosti a pomáhá rozpoznávat digitální hrozby.

Identifikované pozitivní dopady v oblasti řízení zahrnují zejména podporu digitalizace a zvyšování povědomí o kybernetické

bezpečnosti s cílem ochrany finančních prostředků klientů a vztahů s dodavateli.

U negativních dopadů vnímá Skupina KB největší problém v tom, že poskytuje neúčelové úvěry, které klient může použít na činnost nešetrnou k životnímu prostředí, a tím potažmo ovlivnit i životy lidí. Může se jednat například o využití úvěru k rekonstrukci bydlení s nízkým energetickým štítkem, topení fosilními palivy, nákup automobilu se spalovacím motorem či využití nešetrných hnojiv v zemědělské výrobě.

Potenciální negativní dopady byly vyhodnoceny jako významné také ve vztahu k zaměstnancům. Skupina KB si je vědoma, že v souvislosti s probíhající transformací Banky jsou na některé zaměstnance kladeny vysoké nároky, včetně občasných přesčasů. Tyto požadavky, společně se snižováním počtu zaměstnanců za účelem zvýšení efektivity, mohou být pro zaměstnance náročné. Zároveň se očekává vyšší přítomnost na pracovišti, což může být vnímáno jako snížení míry flexibility.

Skupina KB v současné době neeviduje žádné aktuální finanční dopady z významných rizik a příležitostí, které by měly zásadní vliv na její finanční situaci, finanční výkonnost a peněžní toky, ani žádná významná rizika a příležitosti, u nichž by existovalo riziko významných úprav účetních hodnot aktiv a závazků ve vykazovaném období.

Na základě výsledků analýzy významných témat nebyla zjištěna potřeba úpravy strategie nebo obchodního modelu. Zdůvodněním může být již existující ESG strategie Skupiny KB, ze které vyplývají politiky, akční plány a cíle v oblasti udržitelnosti. I přes tyto skutečnosti je v budoucím období nutné naplňování požadavků vyplývajících ze CSRD nadále zpřesňovat.

V porovnání s dřívějšími výsledky hodnocení dvojí významnosti byla aktualizace hodnocení prováděna s ohledem na poskytnutou metodiku od mateřské společnosti SG. Výsledkem bylo zachování významných témat. Došlo však k přeskupení v rámci významných dopadů, rizik a příležitostí a meziročně byl snížen počet pozitivních dopadů, které popisovaly soulad s legislativou.

Analýza odolnosti

Skupina KB nemá v tuto chvíli analýzu odolnosti v plném rozsahu, avšak s ohledem na rizika související se změnou klimatu provedla Skupina KB podrobnou analýzu odolnosti svého obchodního modelu, jejímž výstupem je dokument Business Environment Scan (BES). Byla provedena hloubková analýza případných dopadů, rizik a příležitostí a v této analýze byly použity následující předpoklady:

1. předpokládané změny klimatu vycházejí ze Strategie adaptace na změnu klimatu v České republice¹⁾,
2. změna klimatu je patrně způsobena zejména výraznějšími povětrnostními jevy projevujícími se častějšími přívalovými dešti, delšími obdobími sucha, vlnami veder, teplejšími a vlhčími zimami s menším množstvím sněhu. Prognóza je založena na následujících okolnostech:
 - do roku 2030 naznačují výsledky simulací s využitím regionálního klimatického modelu pokračující trend zvyšování průměrných teplot vzduchu. Průměrná roční teplota vzduchu na našem území podle modelu ALADIN-CLIMATE/CZ vzroste asi o 1 °C v porovnání s průměrem let 1961–1990,

¹⁾ <https://www.mzp.gov.cz/cz/agenda/klima-a-energetika/adaptace-na-zmenu-klimatu>

- od roku 2050 je simulované oteplování již výrazné, nejvíce narůstat budou teploty vzduchu v létě (o 2,7 °C), nejméně v zimě (o 1,8 °C).

Kromě těchto základních předpokladů byly zváženy plány České republiky v oblasti udržitelnosti. Jedná se zejména o:

- plán vyřadit do roku 2033 uhlí a do roku 2050 ropu a plyn z energetického mixu,
- posílení jaderných zdrojů – podíl obnovitelných zdrojů by se do roku 2030 měl zvýšit na 30,1 %,
- předpokládaný plán snižování emisí skleníkových plynů do roku 2050.

Při provádění analýzy byla zvážena obě rizika – riziko přechodu i fyzické riziko – s tím, že Česká republika je považována za vysoce zranitelnou vůči riziku přechodu, a to vzhledem k významnému podílu uhlí a lignitu v energetickém mixu. Naopak zranitelnost České republiky vůči fyzickému riziku je považována za jednu z nejnižších v Evropě.

Analýza se zabývala dopady, riziky a příležitostmi především s ohledem na střednědobý a dlouhodobý horizont a byla zaměřena na následující segmenty:

- portfolio retailových klientů,
- portfolio korporátních klientů,
- investiční bankovníctví,
- služby dceřiných společností.

Analýza ukázala, že dopady a rizika jsou omezené díky diverzifikaci portfolia Skupiny KB. Pozitivně k tomu přispívají také průřezové obchodní příležitosti, zejména ve financování, leasingu a komplexním poradenství, a to jak interně, tak ve spolupráci s renomovanými partnery. Tyto příležitosti jsou navíc podporovány velkým množstvím plánovaných i stávajících EU a státních dotačních programů. Programy se zaměřují na přírodě blízké iniciativy, obnovu znečišťujících průmyslových odvětví a oblasti či regiony s nedostatkem vody.

Další souvislosti vyplývající z této analýzy jsou popsány v kapitole *Změna klimatu (E1)* (část *Analýza odolnosti obchodního modelu*).

Výsledky této analýzy budou zvažovány při přípravě nového strategického plánu na období let 2026–2030.

Skupina KB si rovněž správnost nastavení své strategie a obchodního modelu ověřuje pravidelně prostřednictvím klientských a zaměstnaneckých průzkumů, komunikuje s dodavateli a dalšími zúčastněnými stranami. V rámci těchto aktivit si ověřuje, zda jsou její strategické cíle a nastavení obchodního modelu v souladu s jejich očekáváními.

V neposlední řadě má Skupina KB k dispozici dokument Systém řízení kontinuity podnikání, který obsahuje postupy pro zajištění podnikání v případě neočekávaných událostí, které mohou mimo jiné souviset s fyzickým rizikem.

Politiky (MDR-P)

Existence politik a předpisů slouží k prevenci, zmírnění nebo nápravě dopadů, ke způsobu řízení rizik a využití příležitostí. Popis jednotlivých politik včetně odpovědnosti za monitoring zásad uvedených v politikách je uveden u kapitol, se kterými daná politika souvisí. Politiky popisují procesy vztahující se k činnosti Skupiny KB v zemích, kde její společnosti působí. Z důvodu zajištění úplného přehledu politik, které mají vliv na podnikání Skupiny KB, jsou v přehledu zahrnuty jak zákony a legislativa České republiky, tak mezinárodně uznávané dokumenty v oblasti lidských práv. Provádění politik je v gesci jednotlivých útvarů, které dané politiky spravují. Informace o monitoringu politik je dostupná v souhrnu politik.

- Souhrn politik týkajících se změny klimatu je k dispozici v kapitole *Změna klimatu (E1)* (část *Politiky týkající se změny klimatu (E1-2)*).
- Souhrn politik týkajících se vlastní pracovní síly je k dispozici v kapitole *Vlastní pracovní síla (S1)* (část *Politiky týkající se vlastní pracovní síly (S1-1)*).
- Souhrn politik týkajících se spotřebitelů a koncových uživatelů je k dispozici v kapitole *Spotřebitelé a koncoví uživatelé (S4)* (část *Politiky týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů (S4-1)*).
- Souhrn politik týkajících se chování podniků je k dispozici v kapitole *Chování podniků (G1)* (část *Politiky týkající se chování podniků (G1-1)*).

Stěžejní politikou pro Skupinu KB je Strategický plán KB2025, který byl představen v roce 2020. Strategie staví na pilířích vstřícnosti, rozvoje a odpovědnosti a je rozpracována v devíti tematických oblastech. Při přípravě strategie a s tím souvisejících akčních plánů a cílů vychází Skupina KB také z názorů a zájmů klíčových zúčastněných stran.

Jedná se zejména o:

- retailové a korporátní klienty – pravidelné klientské průzkumy formou dotazníků či focus group; zjišťování spokojenosti s jednotlivými obslužnými kanály (pobočka, kontaktní centrum, digitální kanály) a zpětné vazby. Stejně tak je měřena spokojenost v jednotlivých částech zákaznické cesty, od pořízení produktu až po dlouhodobou spokojenost. Klienti zpravidla vyplňují dotazníky v online formě.
- zaměstnance – každoroční zaměstnanecký průzkum spokojenosti. Skupina KB sleduje a vyhodnocuje nejen celkovou úroveň spokojenosti, ale také výsledky jednotlivých otázek, které jsou předmětem těchto průzkumů.
- dodavatelský řetězec – pravidelná setkání se zástupci dodavatelů, výběrová řízení. Skupina KB na úrovni gestorů (smluv) pravidelně na roční bázi organizuje setkání s dodavateli, kde se diskutuje vzájemná spolupráce. Zároveň probíhají pravidelná výběrová řízení (zpravidla po třech letech), v jejichž rámci probíhají diskuse ohledně spolupráce.
- akcionáře – využití informací získaných na valných hromadách,
- ratingové agentury – pravidelná setkání na roční bázi,
- regulatorní orgán – využití poznatků z provedených kontrol.

Každoročně je KB součástí strategického plánovacího procesu se Société Générale, jehož zaměřením je:

- obchodní a environmentální kontext (konkurenční prostředí, pozice na trhu, trendy, finanční/nefinanční ukazatele, regulace, BES, zákaznická spokojenost apod.),
- střednědobý a dlouhodobý plán, včetně popisu organického či anorganického růstu.

V rámci strategického plánování a řízení jsou průběžně vyhodnocovány a zapracovávány zpětné vazby od akcionářů, auditu a regulatorních orgánů (ČNB/ECB).

KB vyhodnocuje naplnění cílů strategie KB2025 a je součástí strategického plánování na období 2026–2030.

K interním politikám a instrukcím Skupiny KB mají přístup pouze zaměstnanci, případně auditoři či regulatorní orgány na vyžádání. Jejich implementace je v gesci pracovníků Skupiny KB. V případě, že z průzkumů a dialogu se zúčastněnými stranami vzejde nějaký požadavek na úpravu stávajících politik, tak má Skupina KB nastavený proces, jak tyto změny zapracovat. Proces změny stávajících politik je upraven vnitřní instrukcí (Tvorba a správa vnitřních předpisů, kde je stanoven postup a odpovědnosti). Nově přijaté politiky, stejně jako změny stávajících politik, jsou komunikovány dotčeným osobám vedoucími zaměstnanci, kteří nesou zodpovědnost za jejich implementaci.



Následující tabulka shrnuje iniciativy třetích stran, do nichž je Skupina KB zapojena.

Iniciativy třetích stran		
Závazek/iniciativa	Rok závazku	Popis
Aliance pro bezemisní budoucnost	2022	Cílem Aliance je zejména urychlit a usnadnit přechod na nízkoemisní modely a technologie, aby české ekonomice a firmám nehrozila ztráta konkurenceschopnosti v důsledku jejich pomalé implementace. Aliance propojuje klíčové účastníky a stakeholdery, poskytuje praktické vstupy a komunikuje, že dekarbonizace a odolnost jsou strategickými úkoly patřícími do agendy vedení každé firmy. V roce 2022 se KB stala zakládajícím členem a hlavním partnerem Aliance a podílela se na zahájení jejích aktivit.
Memorandum pro udržitelné finance	2021	Členské banky ČBA (České bankovní asociace) založily v roce 2021 Komisi pro udržitelné finance, jejíž předsedkyní byla zvolena Hana Libecajtová, ředitelka pro strategii značky a komunikaci v KB. Tato komise se zabývá otázkou, jak mohou banky konkrétně přispívat k vytvoření podmínek pro udržitelný rozvoj Česka. V roce 2021 KB podepsala Memorandum ČBA pro udržitelné finance, v němž se společně s ostatními bankami zavázala vytvářet podnikatelské prostředí, které povede k udržitelnému a společensky odpovědnému rozvoji země. Podepsáním Memoranda se tak KB zavázala k posilování ekologického a společensky odpovědného podnikání v Česku.
Net-Zero Banking Alliance	2021	Skupina SG jako zakládající člen UNEP-FI Net-Zero Banking Alliance dlouhodobě sladuje svá finanční portfolia s cíli Pařížské dohody a zaměřuje se na nejvíce emisně náročné sektory. Již od roku 2019 má SG i KB cíl do roku 2030 výrazně snížit expozici vůči klientům s aktivitami v těžbě uhlí a uhelné energetice v zemích EU a OECD. V roce 2025 byla NZBA transformována z členské aliance na otevřený metodický rámec. Société Générale uvedla, že tato změna nemá dopad na její klimatickou strategii ani závazky, protože dekarbonizace je zakotvena v interních politikách a ESG rámci. Stejný přístup uplatňuje i Skupina KB.
Reference podle scénáře udržitelného rozvoje Mezinárodní agentury pro energii (IEA)	2020	Scénář udržitelného rozvoje Mezinárodní agentury pro energii nastiňuje transformaci globálního energetického systému pro splnění tří hlavních cílů udržitelného rozvoje současně. Scénář definuje plán politiky čisté energie a investic, aby světový energetický systém byl schopen dosáhnout tří zásadních cílů udržitelného rozvoje souvisejících s energií, včetně Pařížské dohody, přístupu k energii a cílů kvality ovzduší. SG stanovila nový cíl pro uvedení svého portfolia v oblasti ropy a plynu do souladu se scénářem IEA a urychlila svůj strategický odklon od uhlí. Tento cíl je zapracován do odpovídajících sektorových environmentálních a sociálních politik.
Zveřejňování informací souvisejících se změnou klimatu – TCFD (pracovní skupina pro zveřejňování finančních informací v souvislosti se změnou klimatu)	2019	Pokyny a doporučení pro zveřejňování finančních informací souvisejících se změnou klimatu vypracovala Pracovní skupina (31 členů z řad soukromých i státních subjektů ze skupiny G20). Tato doporučení poskytují rámec pro firmy a jiné subjekty pro efektivnější zveřejňování finančních informací souvisejících s klimatem pomocí existujících mechanismů zveřejňování. Každý rok TCFD vydává zprávu o situaci, kde popisuje, jak firmy splňují doporučení TCFD pro zveřejňování. SG vydává zprávy související se změnou klimatu podle pokynů TCFD za celou skupinu SG (včetně KB).
Zásady odpovědného bankovníctví – kolektivní závazek k boji proti klimatické změně	2019	Zásady udržitelného bankovníctví představují rámec zajišťující, že strategie a postupy signatářských bank jsou v souladu s cíli udržitelného rozvoje OSN a Pařížskou dohodou. Těchto šest zásad vychází ze silného implementačního rámce, který jasně definuje rozdělení odpovědnosti a vyžaduje, aby každá banka stanovila a zveřejnila ambiciózní cíle a usilovala o jejich naplnění. SG patří mezi zakládající signatáře a hlavní členy definující tyto zásady. Hlavní cíle zásad jsou součástí procesu ESRM v KB od roku 2020.
Charta udržitelného IT	2019	Charta udržitelného IT je dobrovolný závazek vypracovaný francouzským Institutem pro odpovědné IT (Institut du Numérique Responsable), jehož cílem je omezit environmentální dopady digitálních technologií, sdílet nejlepší odpovědné, etické a inkluzivní praxe a podporovat vytváření nových hodnot. SG je zakládajícím členem Charty. Prostřednictvím SG se i KB hlásí k závazkům vyplývajícím ze smluv, k nimž SG přistoupila.
Závazek z Katovic (metodika Pařížské dohody)	2018	Na konferenci COP24 v Katovicích v roce 2018 se pět mezinárodních bank – BBVA, BNP Paribas, ING, Société Générale a Standard Chartered – veřejně zavázalo vypracovat metodiku na základě otevřených zdrojů pro postupné sladování svých úvěrových portfolií s cíli Pařížské dohody. Zásady uvedení úvěrového portfolia banky do souladu s cílem omezit globální oteplování na méně než 2 stupně Celsia jsou zahrnuty do standardů sektorových environmentálních a sociálních politik skupiny SG a pro KB platí v plném rozsahu.
Charta odpovědných nákupů	2018	Společná iniciativa francouzských společností ze sektoru bankovníctví a pojišťovnictví, která usiluje o zapojení dodavatelů do realizace opatření due diligence jako součásti jejich politiky společenské odpovědnosti (CSR). Prostřednictvím SG se také KB hlásí k závazkům vyplývajícím ze smluv, ke kterým SG přistoupila.
COP 21 (Konference OSN o klimatické změně – Pařížská dohoda)	2015	Jednalo se o 21. konferenci smluvních stran Rámcové úmluvy OSN o změně klimatu z roku 1992 (UNFCCC). Konference dojednala Pařížskou dohodu, celosvětovou dohodu o zmírňování klimatických změn. SG na základě závěrů konference stanovila vlastní klimatické závazky ke splnění cílů Pařížské dohody. Zásady omezování globálního oteplování jsou součástí sektorových environmentálních a sociálních politik SG a pro KB platí v plném rozsahu.
Zásady Equator Principles (EP)	2007	Rámec dobrovolných environmentálních a sociálních norem, které se účastnické banky dobrovolně zavázaly dodržovat při financování větších infrastrukturních a průmyslových projektů. KB jej uplatňuje od roku 2020 prostřednictvím zavedeného procesu ESRM. Kritéria EP jsou v KB součástí pokynů k ESRM.



Akční plány (MDR-A)

Akční plány a opatření slouží k prevenci, zmírnění nebo nápravě dopadů a k řešení rizik a příležitostí. Zároveň mohou napomáhat k dosažení stanovených cílů. V návaznosti na požadavky legislativy CSRD provedla Skupina KB revizi stávajících akčních plánů a opatření. Klíčové akční plány a opatření pokrývají jak vlastní činnost, tak činnosti související s hodnotových řetězcem. Ze zeměpisného pohledu se akční plány a opatření týkají především České republiky a jsou zaměřeny zejména na klienty, zaměstnance a na dopady vlastní činnosti a činností klientů na změnu klimatu.

Skupina KB má v oblasti udržitelnosti nastaveny akční plány, které se vztahují především ke střednědobému a dlouhodobému horizontu.

- Souhrn akčních plánů týkajících se změny klimatu je k dispozici v kapitole *Změna klimatu (E1)* (část *Akční plány týkající se změny klimatu (E1-3)*).
- Souhrn akčních plánů týkajících se vlastní pracovní síly je k dispozici v kapitole *Vlastní pracovní síla (S1)* (část *Akční plány týkající se vlastní pracovní síly (S1-4)*).

- Souhrn akčních plánů týkajících se spotřebitelů a koncových uživatelů je k dispozici v kapitole *Spotřebitelé a koncoví uživatelé (S4)* (část *Akční plány týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů (S4-4)*).

Skupina KB při implementaci akčních plánů vychází ze svých kapitálových a provozních nákladů. Přestože nejsou náklady spojené s akčními plány vykázány samostatně, vycházejí z finančních plánů společnosti.

Cíle (MDR-M, MDR-T)

Na základě vstupů shromážděných od zainteresovaných stran byly stanoveny cíle pro oblast ESG. Tyto ESG cíle vycházejí ze Strategického plánu KB2025, ESG Strategie Skupiny KB a jsou provázány s dalšími politikami. Navíc byly k těmto cílům doplněny informace požadované legislativou CSRD. Skupina KB při stanovování cílů vycházela především z požadavků Pařížské dohody o změně klimatu přijaté v roce 2015, Národního klimaticko-energetického plánu, Státní energetické koncepce, požadavků legislativy v oblasti odměňování a diverzity. Cíle byly nastavovány také s přihlédnutím k vývoji v oblasti udržitelnosti v České republice.

Při stanovování cílů nebyly využity žádné vlastní vědecké důkazy, nicméně dokumenty, které byly využity jako vstup pro stanovení cílů, jsou založeny na vědeckých důkazech.

Cíle byly navázány na identifikované dopady, rizika a příležitosti, doplněny o informace týkající se období, na něž jsou cíle nastaveny, metodiky určení cílů, cílové úrovně a informace, zda je cíl externě validován, a tento podrobný rozpis cílů je vždy uveden u ESRS, ke kterému se daný cíl vztahuje. V souhrnu cílů jsou zahrnuty také dceřiné společnosti Skupiny KB. Skupina KB má většinu svých cílů relativních, takže jsou vyjádřeny v procentech. Stanovené cíle umožňují hodnocení výkonnosti a efektivity, což napomáhá řešit významné dopady, rizika a příležitosti.

Nastavené cíle jsou provázány s politikami Skupiny KB. Jedná se zejména o Strategický plán KB2025, na který navazují cíle snižování emisí skleníkových plynů a hodnocení v mezinárodních ratingech. Politika odměňování pokrývá cíl související s Equal Pay Gap. Další politikou, která pokrývá nastavené cíle, je Pracovní řád, zabývající

se diverzitou a podporou rovnováhy mezi pracovním a soukromým životem.

- Souhrn cílů týkajících se změny klimatu je k dispozici v kapitole *Změna klimatu (E1)* (část *Cíle týkající se změny klimatu (E1-4)*).
- Souhrn cílů týkajících se vlastní pracovní síly je k dispozici v kapitole *Vlastní pracovní síla (S1)* (část *Cíle týkající se vlastní pracovní síly (S1-5)*).
- Souhrn cílů týkajících se spotřebitelů a koncových uživatelů je k dispozici v kapitole *Spotřebitelé a koncoví uživatelé (S4)* (část *Cíle týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů (S4-5)*).
- Souhrn cílů týkajících se chování podniků je k dispozici v kapitole *Chování podniků (G1)* (část *Cíle týkající se chování podniků*).

Skupina KB nemá v tuto chvíli stanoveny cíle pro všechny identifikované významné dopady, rizika a příležitosti. V některých oblastech jsou cíle stanoveny pouze interně, a je tak prováděn průběžný monitoring a vyhodnocování. V budoucím období se Skupina KB bude věnovat stanovení nových cílů a strategického plánu a výsledná významná témata budou zohledněna.

Stanovené cíle jsou pravidelně vyhodnocovány a monitorovány. Cílem monitoringu nastavených cílů je ověření souladu plnění cílů se stanoveným plánem. Vykazované cíle nejsou validovány externím subjektem.

Vyhodnocování průběžného plnění cílů je prováděno na čtvrtletní bázi, a to na několika úrovních. První z nich představuje schůzka na úrovni sponzorů jednotlivých témat, jejímž výstupem je a) vyhodnocení cílů strategie, b) případná aktualizace cílů na další období, c) požadavky na dodávky a spolupráce s dalšími útvary v Bance (tzv. QBR priority list). Výstupy z této schůzky jsou pak projednány na úrovni Executive Committee (čtvrtletně, tzv. ceremonie PriorQBR), kde jsou validovány informace k vyhodnocení a prioritám dalšího období. Hodnocení a priority (v předchozím kroku validované na úrovni EXCO) jsou následně prezentovány širší manažerské populaci (čtvrtletně, tzv. ceremonie preQBR) – klíčová je především komunikace o stavu strategie a prioritách dodávek, které mají jednotlivé týmy zapracovat do svých plánů na další období. Výsledky plnění cílů jsou v posledním kroku projednány na tzv. QBR (Quarterly Business Review) meetingu.

Tento postup dává Skupině KB dostatečný přehled o vývoji plnění cílů, včetně trendů nebo významných odchylek od stanovených cílů. V současné době je dosavadní vývoj plnění cílů v souladu s původním plánem.

Při stanovování cílů byly zohledněny názory zúčastněných stran, které vyplývají například ze zaměstnaneckých a klientských průzkumů a průzkumů trhu.

U cílů týkajících se změny klimatu bylo vycházeno z požadavků veřejnosti, ratingových agentur a regulatorního orgánu. U cílů týkajících se vlastní pracovní síly se vycházelo ze zaměstnaneckých průzkumů spokojenosti, výsledků ročního hodnocení a zpětné vazby získané interními kanály. U cílů týkajících se spotřebitelů a koncových uživatelů se vycházelo z klientských průzkumů a průzkumů trhu. U cílů týkajících se chování podniků se vycházelo z požadavků akcionářů, veřejnosti, regulatorního orgánu a obchodních partnerů.

Více informací o způsobu komunikace se zúčastněnými stranami je k dispozici v části *Zájmy a názory zúčastněných stran (SBM-2)*.

Informace týkající se toho, zda je cíl stanoven k ESRS tématu, nebo k tématu, které je pro Skupinu KB specifické, je vždy uvedena ve sloupci *Pokrytí* v jednotlivých tabulkách s cíli.

Povinně zveřejňované informace podle čl. 8 nařízení EU 2020/852 (nařízení o taxonomii)

Taxonomie EU představuje klasifikační systém, který stanovuje kritéria, podle kterých je možné určit, zda se hospodářská činnost dá považovat za udržitelnou z environmentálního hlediska. Cílem taxonomie je posouvat evropskou ekonomiku ke klimatické neutralitě, zvýšit transparentnost a konzistentnost v oblasti nefinančního reportingu, zvýšit ochranu investorů před greenwashingem a celkově přispět k plnění evropské dohody Green Deal.

Nařízení o taxonomii (nařízení EU 2020/852) definuje šest environmentálních cílů:

- zmírňování změny klimatu,
- přizpůsobování se změně klimatu,
- udržitelné využívání a ochrana vodních a mořských zdrojů,
- přechod na oběhové hospodářství,
- prevence a omezování znečištění,
- ochrana a obnova biodiverzity a ekosystémů.

Aby mohla být činnost klasifikována jako udržitelná, musí významně přispívat k jednomu z šesti environmentálních cílů vyjmenovaných výše, významně nepoškozovat žádný z nich (tzv. do no significant harm – DNSH) a zároveň být v souladu s minimálními zárukami (tj. s ohledem na dodržování lidských práv, pracovní etiku a bezpečnost) podle článku 3 nařízení EU 2020/852.

V souladu s taxonomií a souvisejícími legislativními akty je Skupina KB povinna zveřejňovat poměr svých zelených aktiv (tzv. Green Asset Ratio – GAR) a odpovídající klíčové ukazatele podle zákona. Do výpočtu klíčových ukazatelů vstupují všechny relevantní entity, jež jsou v plné míře konsolidovány, konkrétně se jedná o úvěrové instituce – Komerční banka, a.s., a Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., (relevantní zejména díky poskytování úvěrů na bydlení a renovace) a nebankovní podniky – ESSOX s.r.o. (nabízí spotřebitelské úvěry na motorová vozidla) a SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. (významná z hlediska financování technologií).

Rok 2025 představuje druhý rok, kdy Skupina KB zveřejňuje informace podle nařízení o taxonomii samostatně, nikoli konsolidovaně za skupinu Sociétés Générale. V souladu s čl. 8 nařízení (EU) 2020/852 Skupina KB vykazuje podíly expozic vůči hospodářským činnostem způsobilým a nezpůsobilým podle taxonomie a poskytuje kvalitativní informace o metodice a rozsahu vykazování.

Skupina KB zveřejňuje informace v souladu s nařízením o taxonomii a při jejich sestavení postupuje podle příloh V a VI nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2026/73 ze dne 4. července 2025, které stanovují šablony a metodiku platnou pro úvěrové instituce. Příloha XII, která dříve obsahovala požadavky na zveřejňování informací

o financování činností souvisejících s jadernou energií a fosilním plynem, byla touto úpravou zrušena.

Část obchodního portfolia, poplatků a provizí za nebankovní činnosti začne Skupina vykazovat od 1. 1. 2028 v souladu s harmonogramem stanoveným v příslušných aktech v přenesené pravomoci. Kompletní informace zveřejňované v souladu s těmito přílohami se nacházejí v kapitole *Přílohy k Prohlášení o udržitelnosti*.

Ukazatel zelených aktiv („GAR“) představuje poměr aktiv nebo ekonomických aktivit financovaných Skupinou KB, které jsou v souladu s taxonomií, k celkovým „zahrnutým aktivům“. Posouzení způsobilosti a souladu probíhá v několika krocích v závislosti na typu protistrany a typu produktu. Z tzv. zahrnutých aktiv (která jsou zahrnuta do výpočtu GAR) jsou nejprve vyloučeny expozice vůči centrálním bankám, vládním institucím, nadnárodním emitentům a obchodní portfolio. Deriváty, mezibankovní úvěry na vyžádání, ostatní aktiva (např. hotovost nebo goodwill) a expozice vůči entitám, na něž se nevztahují povinnosti na zveřejňování informací podle CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive)¹⁾, jsou započítány do zahrnutých aktiv, ovšem pouze do jmenovatele, nikoli čitatele. U těchto expozic se způsobilost ani soulad nevyhodnocují.

¹⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2022/2464 ze dne 14. prosince 2022, kterou se mění nařízení (EU) č. 537/2014, směrnice 2004/109/ES, směrnice 2006/43/ES a směrnice 2013/34/EU, pokud jde o podávání zpráv podniků o udržitelnosti.

Základní výpočet ukazatele zelených aktiv tedy můžeme popsat takto:

- čítec obsahuje součet udržitelných (dle taxonomie) expozic vůči finančním a nefinančním podnikům (povinných zveřejňovat informace v souladu s CSRD), domácnostem a místním orgánům,
- jmenovatel je součtem aktiv nebo ekonomických aktivit finančních a nefinančních podniků (spadajících pod CSRD povinnost), domácností, místních orgánů, tzv. zahrnutá aktiva.

Podrozvahová aktiva se uvádějí separátně a klíčové ukazatele podrozvahových aktiv nevstupují do celkového výpočtu ukazatele zelených aktiv.

Expozice, u nichž se hodnotí způsobilost a soulad (udržitelnost) s taxonomií, se týkají financování finančních a nefinančních podniků podléhajících CSRD, financování domácností týkající se bydlení (úvěry zajištěné obytnou nemovitostí nebo poskytnutých na renovaci domu) a úvěrů na motorová vozidla a financování veřejného bydlení a ostatního účelového financování místních orgánů.

Definice subjektů s povinností vykazovat informace podle směrnice CSRD byla pro aktuální vykazovací období změněna v návaznosti na novelu zákona o účetnictví. Novela upravuje kritérium týkající se velikosti účetní jednotky, konkrétně navýšení prahové hodnoty průměrného počtu zaměstnanců z 500 na 1 000. Pro účely identifikace CSRD subjektů v rámci této výroční zprávy je proto rozhodující, zda účetní jednotka k rozvahovému dni překročila kritérium průměrného počtu 1 000 zaměstnanců za účetní období a současně splňuje ostatní zákonné podmínky, zejména status subjektu veřejného zájmu a kritéria velké účetní jednotky.

V roce 2025 Skupina KB zpřesnla metodiku sběru a přiřazování taxonomických údajů využívaných při výpočtu ukazatele GAR u neúčelového financování. Povinnost vykazování podle CSRD je nově posuzována primárně na úrovni konkrétní analyzované entity, a to na základě jí samotnou zveřejněných taxonomických informací. Pokud daná entita vlastní CSRD data nezveřejňuje, Skupina KB v tomto období nepřiznává údaje nadřazené konsolidující skupiny, a to ani v případech, kdy by tato skupina povinnost dle CSRD plnila. Tento přístup zajišťuje, že jsou k jednotlivým protistranám přiřazována pouze věrohodná a přímo dostupná data.

Skupina KB si je vědoma nové úpravy čl. 7 odst. 3 Nařízení (EU) 2021/2178 ve znění Omnibus, která umožňuje využít taxonomické informace konsolidující entity například pro SPV. Toto pravidlo je již konceptuálně zapracováno v metodice jako budoucí rozšíření. Jeho praktické zavedení je plánováno do následujících období, a to v návaznosti na postupné zpřístupnění konsolidovaných CSRD výkazů a na ověření jejich použitelnosti pro účely interních kalkulací. Současné nastavení tak podporuje transparentnost, přesnost a konzistentní interpretaci dostupných údajů, aniž by docházelo k předčasnému či plošnému používání konsolidovaných dat.

V případě expozic, kde je protistranou „CSRD entita“, se pro neúčelové financování váží hrubá účetní hodnota daného financování klíčovými ukazateli (KPI) protistrany na základě kapitálových výdajů a obrátu. Tyto ukazatele jsou těmito entitami povinně zveřejňovány a jsou sbírány z veřejně dostupných zdrojů, jako jsou výroční zprávy či nefinanční reporty. Pro nefinanční entity je jako další zdroj využita databáze Bloomberg. V případě účelového financování se při výpočtu vychází z konkrétních parametrů transakce a její úrovně způsobilosti a souladu pro jeden z environmentálních cílů taxonomie. Za rok 2025 sice evidovala Skupina KB účelové financování CSRD entitám, avšak z důvodu nedostatku dat tyto expozice vyhodnotila jako nezpůsobilé

a v nesouladu s taxonomií. Tento postup je stejný pro nefinanční i finanční podniky, včetně úvěrových institucí.

Ukazatel zelených aktiv pro retailové expozice vůči úvěrům na obytné nemovitosti nebo na renovaci domů se vypočítá jako podíl úvěrů poskytnutých domácnostem a zajištěných obytnou nemovitostí nebo poskytnutých na renovaci domu, které jsou v souladu s taxonomií podle příslušných technických screeningových kritérií pro budovy, zejména renovace a pořízení a vlastnictví v souladu s oddíly 7.1, 7.2, 7.3, 7.4, 7.5, 7.6 a 7.7 přílohy I, resp. přílohy II nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2021/2139, nebo oddíly 3.1 a 3.2 přílohy II nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2023/2486 v porovnání s celkovými úvěry poskytnutými domácnostem a zajištěnými obytnou nemovitostí nebo poskytnutými na renovaci domů.

Ukazatel zelených aktiv pro retailové expozice vůči úvěrům na úvěrovou spotřebu na automobily se vypočítá jako podíl úvěrů na financování automobilů, které splňují technická screeningová kritéria, jak jsou stanovena v oddíle 6.5 přílohy I aktu v přenesené pravomoci o klimatu.

Účelové financování domácností, tj. úvěry zajištěné obytnou nemovitostí, úvěry na renovace a úvěry na motorová vozidla v souladu s definicemi výše v tomto roce Skupina KB hodnotí pouze z hlediska způsobilosti, která je v závislosti na charakteru daného financování 100 % hrubé účetní hodnoty. Ačkoli Skupina KB postupně zavádí postupy pro takový sběr dat k retailovému financování, aby mohla hodnotit také soulad s taxonomií, bohužel v současné chvíli nemá dostatek dat pro vyhodnocení souladu expozic s DNSH kritérii. Proto v zájmu zachování konzervativnosti není schopna žádný z úvěrů domácnostem vyhodnotit v souladu s taxonomií.

Skupina KB poskytuje financování orgánům veřejné správy, za rok 2025 se jednalo o celkovou částku 30,8 miliardy Kč. V tuto chvíli však neidentifikuje financování veřejného bydlení, které by charakterem odpovídalo podmínkám dle nařízení o taxonomii.

Skupina KB nedisponuje kolaterálem získaným převzetím obytných a komerčních nemovitostí, proto k této kategorii aktiv není ukazatel zelených aktiv vykazován.

V šablonách v kapitole *Přílohy k Prohlášení o udržitelnosti* Skupina KB vykazuje mimo výše uvedené skutečnosti také ukazatele výkonnosti podrozvahových aktiv, a sice finančních záruk a správy aktiv. Ukazatele záruk se vypočítají zvážením finanční expozice vůči KPI zveřejněným CSRD protistranami, podobně jako v případě neúčelového financování CSRD klientů. V rámci správy aktiv Skupina KB zahrnuje diskreční portfolio management, tedy správu aktiv, kterou Banka provádí na základě individuálního mandátu vlastníků aktiv. Hodnocení způsobilosti a udržitelnosti celkového portfolia Banky je založeno na datech od externího dodavatele.

Skupina KB postupně přijímá opatření, která vedou k rozšíření sběru dat ohledně svých expozic. Ukazatel zelených aktiv je v roce 2025 relativně nízký, především z důvodu nedostatku dat na trhu. Jedním z důvodů je vyloučení expozic vůči malým a středním podnikům, které nejsou povinny vykazovat nefinanční informace podle CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive). Těchto subjektů je v rámci portfolia Skupiny KB naprostá většina.

Dalším limitem jsou hypotéky, půjčky domácnostem na renovace budov typu úvěrů na fotovoltaiku, obnovitelné energie, zateplení apod. a úvěry na motorová vozidla. K určení, zda je půjčka, která je zajištěna nemovitostí, udržitelná, je zapotřebí v první řadě doložit průkaz energetické náročnosti budovy (PENB). Legislativní rámec

v ČR však neukládá povinnost nechat si zpracovat PENB ve všech případech, navíc není zákonnou povinností klienta dokládat PENB spolu s žádostí o financování. V České republice je dostupnost PENB nízká. U úvěrů týkajících se renovací je problémem doložení souladu s technickými kritérii a DNSH požadavky, podobně u úvěrů na automobily, kdy není dostatek dat, aby Banka mohla jednoznačně klasifikovat dané financování jako udržitelné, tedy v souladu s taxonomií EU. Za rok 2025 jsou proto hypotéky, úvěry na renovace a motorová vozidla klasifikovány jako způsobilé, nikoli však udržitelné (v souladu s taxonomií).

V roce 2025 se Skupina KB zaměřila na zefektivnění procesu identifikace a sběru nefinančních dat o protistranách, které mají povinnost vykazovat podle CSRD a jsou zahrnuty do výpočtu zelených aktiv. Tyto společnosti musí zveřejňovat taxonomická data a KPI podle norem platných pro jejich hospodářskou činnost. Banka ve svých výpočtech pro vyhodnocení neúčelových expozic pracuje s veřejně dostupnými informacemi, které tyto subjekty vykazují, a klasifikuje tak na základě KPI protistrany poměr způsobilých a udržitelných aktiv. Pro účelové expozice, tedy financování, které má konkrétní známý cíl, v současnosti Banka bohužel nemá dostatečná data pro vyhodnocení souladu s taxonomií a hodnotí v tuto chvíli pouze způsobilost financování na základě hospodářské činnosti, na kterou je financování určeno.

Informace o produktech a službách Skupiny KB s pozitivním vlivem na udržitelnost jsou uvedeny v kapitole *Vývoj služeb a procesů*.

Skupina KB usiluje o dosažení vyššího poměru udržitelných aktiv v následujících letech. Pro tento rok nestanovila konkrétní cíle, nicméně řada opatření již má za cíl „ozelenit“ portfolio a snížit expozici v určitých sektorech. Pro klasifikaci udržitelného financování používá metodiku SG označovanou jako Sustainable Finance

Taxonomy (SFT), která stanovuje konkrétní ESG kritéria. Pomáhá svým klientům na cestě k dekarbonizaci prostřednictvím poradenství společnosti ENVIROS, představila program EIB ELENA (European Local Energy Assistance) k dekarbonizaci portfolia prostřednictvím energetických úspor apod. Přestože Banka v současné době nemá dostatek dat k přijetí konkrétnějších opatření týkajících se EU taxonomie a hodnocení ukazatele zelených aktiv, intenzivně pracuje na postupném zavádění sběru dat od klientů. Tento proces zahrnuje shromažďování nefinančních klientských dat i informací o jednotlivých transakcích jak v korporátním segmentu, tak i u domácností.

V rámci korporátního sektoru bude Banka postupně rozšiřovat okruh klientů, od kterých bude relevantní informace shromažďovat a vyhodnocovat. Zároveň věří ve stále větší dostupnost dat, stejně tak jako ve sdílení dat na trhu. Retailové klienty se Banka snaží motivovat k poskytnutí PENB prostřednictvím zvýhodněných sazeb. V souladu s novými evropskými regulacemi by se měla situace na českém trhu s nemovitostmi ve smyslu pokrytí PENB postupně zlepšovat.

ESG ve Skupině KB v roce 2025

100 %

spotřebované elektřiny v KB
pocházelo z obnovitelných zdrojů

KB snížila uhlíkovou stopu
vlastního provozu oproti
roku 2019

-46,5 %

Ženy v manažerských pozicích
ve Skupině KB tvořily

49 %

Platový rozdíl mezi pohlavími
klesl v KB na

0,7 %



KB zachránila klientům před
kyberútoky téměř

1 mld. Kč

955

zaměstnanců KB se zapojilo do
firemního dobrovolnictví

Skupina KB poskytla hypotéky
na udržitelné bydlení ve výši

10,3 mld. Kč

57,5 %

nových korporátních investičních
úvěrů KB tvořily ESG úvěry



Podíl digitálních prodejů v KB
vzrostl na

55 %



V indexu FTSE4Good dosáhla
KB skóre

4,2 (maximum 5)

Změna klimatu (E1)

Strategickou ambicí Skupiny KB je být lídrem v oblasti podpory a financování udržitelných investic na českém finančním trhu a v rámci skupiny SG a být v České republice vnímána jako udržitelná banka. V rámci této strategie se Skupina KB prioritně zaměřuje na:

- čistou energii, dekarbonizaci průmyslu, úspory energie ve firmách i ve veřejném sektoru a přechod na obnovitelné zdroje energií,
- udržitelné nemovitosti (energetická účinnost),
- udržitelnou mobilitu,
- další oblasti, jako jsou cirkulární ekonomika a vodní hospodářství,
- projekty s pozitivním sociálním dopadem (oblast modernizace zdravotnických zařízení, zdravotní péče, sociální péče či zaměstnanosti).

Skupina KB vnímá, že v boji s klimatickou změnou a přechodem na uhlíkově neutrální společnost má vliv především skrze financování odpovědných aktivit a udržitelných řešení svých klientů. Proto neustále rozšiřuje nabídku produktů a služeb, které k dosažení těchto cílů pomohou. Produkty, které Skupina KB nabízí svým klientům s cílem snižování emisí skleníkových plynů, jsou uvedeny v kapitole *Odpovědné bankovníctví*.

V roce 2019 se Société Générale stala signatářem tzv. Principles of Responsible Banking, čímž přijala závazek za celou skupinu SG zohledňovat principy trvale udržitelného financování ve všech činnostech a přijala vlastní cíle pro podporu Pařížské dohody.

Zároveň si stanovila nový cíl pro udržitelné financování pro období 2024–2030 ve výši 500 miliard eur. V roce 2021 se SG jako zakládající člen UNEP-FI Net-Zero Banking Alliance (NZBA) zavázala aktivně řídit svá finanční portfolia v souladu s cíli Pařížské dohody. I když NZBA ukončila v roce 2025 svoji činnost, SG bude pokračovat v plnění nastavených cílů.

V roce 2019 přijala KB cíl snížit nejpozději do roku 2030 svou expozici vůči klientům s aktivy v oblasti těžby uhlí nebo uhelné energetiky v zemích EU a OECD – podrobný popis je uveden v části *Cíle týkající se změny klimatu (E1-4)*.

Pokroky při plnění Strategického plánu KB2025 jsou sledovány prostřednictvím nastavených cílů, které jsou pravidelně na čtvrtletní bázi monitorovány, vyhodnocovány a předkládány vrcholovému vedení. Vedení Skupiny KB je finančně zainteresováno na plnění aspektů souvisejících s klimatem formou pohyblivé složky odměny. Pohyblivá složka odměňování zohledňuje i oblast udržitelného rozvoje – KPI v rámci manažerského hodnocení jsou mimo jiné zaměřeny také na prosazování ESG priorit (prosazování priorit týkajících se trvale udržitelného rozvoje v manažerských akcích). Za rok 2025 tvořily cíle týkající se manažerského hodnocení nejméně 15 % u všech členů představenstva. Začlenění aspektů souvisejících s klimatem do odměňování je podrobně uvedeno v kapitole *Obecné informace (ESRS 2)*, část *Začlenění výkonnosti související s udržitelností do systému odměňování (GOV-3)*.

Informace o konkrétních cílech vycházejících ze Strategického plánu KB2025 a jejich plnění jsou uvedeny v části *Cíle týkající se změny klimatu (E1-4)*.

Skupina KB postupně zvyšuje svou schopnost shromažďovat, měřit a zveřejňovat data ESG, aby splnila regulační a další iniciativy. Základním cílem je uplatnit holistický přístup k regulaci ESG a dále začlenit dopady ESG do klíčových operací a politik.

Plán přechodu ke zmírňování změny klimatu (E1-1)

Skupina KB nemá samostatný dokument shrnující plán přechodu ke zmírňování změny klimatu. Opatření plánu přechodu jsou součástí Strategického plánu KB2025 a Skupina KB se v této oblasti mimo jiné také řídí sektorovými politikami danými skupinou SG, které stanovují podrobná environmentální a sociální pravidla a standardy skupiny při financování podnikatelských aktivit a projektů v citlivých sektorech. Sektorové politiky skupiny SG jsou veřejně dostupné na webových stránkách Komerční banky¹⁾ i na stránkách Société Générale²⁾. Skupina KB plánuje v budoucím období zaměřit se na přípravu informací o plánu přechodu, který by byl v souladu s požadavky směrnice CSRD.

¹⁾ <https://www.kb.cz/cs/udrzitelnost/esg-v-kb/ekonomicka-udrzitelnost>

²⁾ <https://www.societegenerale.com/en/responsibility/governance/sector-policies>

Pro jednotlivá odvětví stanovuje mateřská společnost SG cíle v souladu s Pařížskou dohodou. Skupina KB má nastaveny pouze dílčí cíle v oblasti snižování uhlíkových emisí, které vycházejí z cílů a závazků skupiny SG. Skupina KB nemá v tuto chvíli nastavené vlastní cíle, které by přímo vycházely z klimatického scénáře oteplení o 1,5 °C podle Pařížské dohody. Popis cílů SG a dílčích cílů Skupiny KB je uveden v části *Snižování emisí skleníkových plynů – financování*.

Kromě cílů uvedených v tabulce v kapitole *Cíle týkající se změny klimatu (E1-4)* má Skupina KB nastavena opatření, která jsou zaměřena především na odvětví s nejvyššími emisemi uhlíku – například odchod z uhelného průmyslu do roku 2030 a dekarbonizační cíle skupiny SG. Tato odvětví Skupina KB průběžně monitoruje s cílem zajištění poklesu financovaných emisí v těchto odvětvích, má nastavené metodiky pro sledování, podle kterých posuzuje jednotlivé transakce.

Plnění dílčích cílů je v souladu s obchodní strategií a vedení Komerční banky je o plnění stanovených kroků informováno. Komerční banka není vyloučena z referenčních hodnot EU navázaných na Pařížskou dohodu.

Analýza odolnosti obchodního modelu

Skupina KB nemá v tuto chvíli analýzu odolnosti v plném rozsahu dle požadavků CSRD, avšak s ohledem na rizika související se změnou klimatu provádí Skupina KB na roční bázi podrobnou analýzu odolnosti svého obchodního modelu, jejímž výstupem je interní dokument Business Environment Scan. Business Environment Scan obsahuje popis metodiky, jak bylo k analýze přistupováno, včetně toho, jaké parametry do této analýzy vstupovaly. Analýza byla zaměřena na všechny produkty, které Skupina KB poskytuje, a při analýze bylo přihlíženo ke všem časovým horizontům, tzn. ke krátkodobému, střednědobému i dlouhodobému. Podrobnější popis předpokladů vstupujících do analýzy je popsán v kapitole *Obecné informace (ESRS 2)*, část *Analýza odolnosti*.

Analýza se opírala o řadu dokumentů, které se tématem změny klimatu zabývají, jako například Strategie adaptace na změnu klimatu v České republice, Státní energetická koncepce ČR a další strategické dokumenty v oblasti energetiky, Národní plán ČR v oblasti energetiky a klimatu, Strategie přizpůsobení se změně klimatu v podmínkách České republiky atd.

V rámci této analýzy přihlížela Skupina KB jak k hrozbám, které mohou souviset se změnou klimatu (fyzické riziko), tak k riziku přechodu, u kterého byla pro Českou republiku vyhodnocena vysoká zranitelnost. Oproti roku 2024 se analýza v roce 2025 zaměřila nejen na klimatické riziko, ale také na riziko přírodních plynoucích z degradace přírody, ztráty biodiverzity a narušení ekosystémů.

Výsledkem analýzy odolnosti obchodního modelu (Business Environment Scan) je i informace o možných hrozbách a dopadech,

kterým by Skupina KB mohla být potenciálně vystavena v souvislosti s rizikem přechodu a fyzickým rizikem, a naopak jaké příležitosti by v oblastech souvisejících se změnou klimatu mohla Skupina KB využít.

Skupina postupně zahrnuje klimatické faktory do vyhodnocování rizik. I přesto, že analýza vycházela z dokumentů, které se tématem změny klimatu zabývají, nemůže být vyloučena určitá míra nejistoty související se závěry analýzy.

Riziko přechodu

V případě rizika přechodu přihlížela Skupina KB k možnému riziku přechodu české ekonomiky, která je v současné době považována za vysoce zranitelnou vůči tomuto typu rizika, a to zejména kvůli významnému podílu uhlí a lignitu v energetickém mixu.

Jako jeden ze scénářů pro riziko přechodu byl využit CCVI index (Corporate Climate Vulnerability Index), kde byla u vybraných expozic provedena simulace snížení ratingu o jeden stupeň s odhadovaným dopadem na opravné položky. Zároveň bylo přihlíženo k případným dopadům na klienty souvisejícím se změnou legislativy, jako například změna v oblasti emisních povolenek.

S cílem dále minimalizovat riziko přechodu má skupina SG (včetně Skupiny KB) stanovené cíle snižování expozic v oblastech, které by mohly být významně zasaženy legislativními změnami, např. uhelný průmysl, automobilový průmysl nebo výroba cementu. V neposlední řadě Skupina KB sleduje vývoj na trhu, legislativní změny, nové environmentální politiky i průzkumy trhu. Hodnocení ESG faktorů je rovněž zahrnuto do řízení rizik.

Ačkoli je riziko přechodu v KB vnímáno jako významné, z analýz vyplývá, že díky dostatečné diverzitě portfolia KB a nastaveným

procesům zajišťujícím minimalizaci tohoto rizika je portfolio KB méně ohroženo tímto rizikem, než je tomuto riziku vystavena celá ekonomika České republiky.

Fyzické riziko

Skupina KB se rovněž zabývala tím, jak jsou její aktiva a obchodní činnost citlivé na fyzická rizika. Zranitelnost České republiky vůči fyzickému riziku je v současné době považována za jednu z nejnižších v Evropě. I přes nárůst povětrnostních jevů (časté přivalové deště, delší sucha, vlny veder, teplejší a vlhčí zimy) vykazuje Česká republika nízkou zranitelnost vůči akutnímu fyzickému riziku, a to z důvodu malého podílu zemědělství na HDP, absence pobřežních oblastí a nízkého podílu obnovitelných vodních zdrojů pocházejících ze zahraničí. To potvrzuje i hodnocení dle tzv. Sovereign Vulnerability Indexu, připravovaného mateřskou společností, podle kterého je riziková třída pro Českou republiku nízká, i hodnocení podle EU Inform Risk, kde Česká republika má v oblasti Hazard and Nature jedno z nejnižších rizikových hodnocení v rámci EU. Klíčová fyzická rizika jsou spojena s častějšími říčními povodněmi a nekontrolovanými požáry, což má dopad především na sektory zemědělství a nemovitostí.

V případě fyzického rizika byl zvážen především vývoj v oblasti počasí, jako například častější opakování vln veder, extrémního sucha a záplav.

Z analýzy vyplynulo, že s ohledem na rozložení současného portfolia Skupiny KB a s přihlédnutím k faktu, že v rámci EU je Česká republika považována z pohledu fyzického rizika za málo rizikovou, Skupina KB nepovažuje v současné době fyzické riziko za významné. Nicméně toto riziko bude vzhledem k pokračujícím klimatickým změnám i nadále sledováno. V současné době by se materializace fyzického rizika mohla v České republice promítnout do zpomalení růstu HDP.

Nevyhnutelné emise

Skupina KB má nastavené cíle na snižování emisí skleníkových plynů tak, aby udržela emise produkované vlastní činností na nízké úrovni. V posledních letech byla zavedena různá opatření s cílem snížení vlastní uhlíkové stopy na úroveň nevyhnutelných emisí skleníkových plynů. Mezi opatření patří například energetický management či využívání elektromobilů.

Nevyhnutelné emise pocházejí také z finančních produktů a služeb, které Skupina KB nabízí svým klientům. I přesto, že Skupina KB nenabízí energeticky náročné produkty, jsou tyto nevyhnutelné emise nezanedbatelné. Úvěrové portfolio je průběžně monitorováno a jsou přijímány kroky ke snížení jeho emisní náročnosti tak, aby financované emise neohrožovaly stanovené cíle v oblasti snižování emisí skleníkových plynů. Vzhledem k nedostatku dat v rámci financovaného portfolia však Skupina KB v současné době s nevyhnutelnými emisemi, které pocházejí z poskytovaných produktů a služeb, nepracuje.

Řízení dopadů, rizik a příležitostí týkajících se změny klimatu

Postup pro identifikaci a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí souvisejících s klimatem je detailně popsán v kapitole *Obecné informace (ESRS 2)*, část *Posouzení dvojí významnosti (IRO-1)*.

Skupina KB identifikovala v procesu dvojí významnosti v oblasti E1 – Změna klimatu rizika přechodu i rizika fyzická. Rozdělení, zda se jedná o riziko přechodu, nebo riziko fyzické, je uvedeno v tabulce Detailní přehled významných dopadů, rizik a příležitostí seskupených do podtémat (v kapitole *Obecné informace (ESRS 2)*, v části *Významná témata (SBM-3)*).

Politiky týkající se změny klimatu (E1-2)

Seznam politik týkajících se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně, včetně odpovědnosti za monitoring, je uveden v následující tabulce.

IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
E1	Zmírňování změny klimatu, Přizpůsobení se změně klimatu, Energie		
Dopad	Financování udržitelných projektů podporuje přizpůsobení se změně klimatu, zmírňování změn klimatu a úspory energie. Skupina hraje aktivní roli v dekarbonizaci prostřednictvím své klimatické strategie a udržitelného financování, přičemž směřuje kapitál a likviditu do nízkouhlíkových řešení a do řešení snižujícího CO ₂ emise. KB nabízí poradenství v oblasti udržitelnosti a poskytuje podpůrné programy, jako je ELENA (European Local Energy Assistance), který nabízí financování přípravy projektů energetických úspor z prostředků Evropské investiční banky.	Proces ESRM – řízení environmentálních a sociálních rizik	Odpovědnost za monitoring je v gesci útvaru Consumer Financing Tribe, Housing Tribe (KB Bydlení) a útvaru Řízení rizik. ESRM proces je v gesci Corporate Strategy and Financing Tribe a je monitorován ESG experty.
		Instrukce popisuje proces hodnocení environmentálního rizika při poskytování korporátních úvěrů.	
		Hypoteční úvěry – občané	
		Instrukce je základním dokumentem popisujícím nastavení pravidel a odpovědností v procesu poskytování hypoték na udržitelné bydlení. Hypotéka na udržitelné bydlení nabízí zvýhodněný úrok a odpuštění poplatků za žádost o úvěr a ocenění nemovitosti, pokud klient předloží PENB (průkaz energetické náročnosti budovy) v energetické třídě A nebo B.	
		Podnikatelské a municipální úvěry	
		Tato instrukce definuje pravidla a postupy při poskytování standardních podnikatelských a municipálních úvěrů.	
Dopad	Skupina KB poskytuje neúčelové úvěry, které mohou klienti využít k aktivitám, jež mohou mít negativní dopad na adaptaci na změnu klimatu, její zmírňování a úspory energie.	Monitorování klientů – podnikatelských subjektů a municipalit	Odpovědnost za monitoring je v gesci útvaru Consumer Financing Tribe a útvaru Řízení rizik. ESRM proces je v gesci Corporate Strategy and Financing Tribe a je monitorován ESG experty.
		Instrukce popisuje postupy a odpovědnosti v procesu monitorování klientů, se kterými má Banka uzavřeny aktivní obchody.	
		Monitorování klientů v segmentu small business	
		Instrukce popisuje postupy a odpovědnosti v procesu monitorování klientů, se kterými má Banka uzavřeny aktivní obchody.	
		Proces ESRM – řízení environmentálních a sociálních rizik	
		Instrukce popisuje proces hodnocení environmentálního rizika při poskytování korporátních úvěrů.	
Dopad	Skupina KB poskytuje neúčelové úvěry, které mohou klienti využít k aktivitám, jež mohou mít negativní dopad na adaptaci na změnu klimatu, její zmírňování a úspory energie.	Hypoteční úvěry – občané	Odpovědnost za monitoring je v gesci útvaru Consumer Financing Tribe a útvaru Řízení rizik. ESRM proces je v gesci Corporate Strategy and Financing Tribe a je monitorován ESG experty.
		Instrukce je základním dokumentem popisujícím nastavení pravidel a odpovědností v procesu poskytování hypoték na udržitelné bydlení. Hypotéka na udržitelné bydlení nabízí zvýhodněný úrok a odpuštění poplatků za žádost o úvěr a ocenění nemovitosti, pokud klient předloží PENB (průkaz energetické náročnosti budovy) v energetické třídě A nebo B.	
		Podnikatelské a municipální úvěry	
		Tato instrukce definuje pravidla a postupy při poskytování standardních podnikatelských a municipálních úvěrů.	
		Proces ESRM – řízení environmentálních a sociálních rizik	
		Instrukce popisuje proces hodnocení environmentálního rizika při poskytování korporátních úvěrů.	



IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
Dopad	Dodavatelé Skupiny KB zahrnují společnosti působící v oblasti IT, telekomunikací, digitálních služeb, marketingu či nemovitostí, jejichž činnosti jsou energeticky náročné, vytvářejí značnou uhlíkovou stopu, mají vysokou spotřebu vody a mohou obecně negativně ovlivňovat zmírňování a přizpůsobování se změně klimatu.	Zásady týkající se neklientských třetích stran – dodavatelů, tzv. Know Your Supplier (KYS) Účelem této instrukce je nastavení pravidel pro řízení dodavatelských vztahů a hodnocení jejich rizik. Procedura zahrnuje soubor pravidel a postupů, které mají za cíl: • ohodnotit dodavatele z hlediska jeho rizikovosti a v návaznosti na to: • učinit rozhodnutí o navázání nového anebo zachování stávajícího obchodního vztahu. Tato instrukce se vztahuje na: • dodavatele nefinančních služeb (např. právní poradenství či jiné poradenské služby, služby týkající se IT, překladatelské služby, reklamní služby, bezpečnostní služby, poštovní služby, telekomunikační služby, dodávky energie, služby náborových agentů, služby společností zabezpečující průzkumy, poskytovatele služeb zpracování KYC), • dodavatele zboží a produktů (např. dodavatelé výpočetní a kancelářské techniky, opraváři, dodavatelé náhradních dílů, architekti a stavební společnosti podílející se na KB Real Estate aktivitách).	Odpovědnost za monitoring výběru a hodnocení dodavatelů je zastrešována úvary Compliance a Sourcing a dále gestorem KYS vztahu.
E1	Přizpůsobení se změně klimatu, Zmírňování změny klimatu		
Příležitost	Ve firemním segmentu vidí Skupina KB příležitost využít své stávající produkty a odborné znalosti v oblasti udržitelného financování k podpoře energetické transformace a projektů udržitelnosti. Mezi příležitosti patří financování infrastruktury odolné vůči klimatu, projektů obnovitelných zdrojů energie a iniciativ v oblasti udržitelné výstavby. V obchodě a průmyslu může KB usnadnit investice do zelených technologií, energeticky úsporné výroby a ekologických materiálů a těžit z globálních posunů v poptávce. Dopravní sektor zaznamenává posun směrem k řešením udržitelné mobility, což vytváří příležitosti ve financování elektromobilů, investicích do vodíkových paliv a projektech adaptace infrastruktury. Přejechod sektoru veřejných služeb z uhlí představuje velké finanční příležitosti pro rozvoj jaderné a obnovitelné energie, přičemž podpora státu a EU pohání významné investice. Kromě toho se jako oblasti růstu objevují iniciativy v oblasti nakládání s odpady a oběhového hospodářství, přičemž KB je schopna podporovat inovativní recyklační projekty, iniciativy v oblasti energetické výroby odpadů a energeticky úsporné systémy hospodaření s vodou.	Proces ESRM – řízení environmentálních a sociálních rizik Instrukce popisuje proces hodnocení environmentálního rizika při poskytování korporátních úvěrů. Hypoteční úvěry – občané Instrukce je základním dokumentem popisujícím nastavení pravidel a odpovědností v procesu poskytování hypoték na udržitelné bydlení. Hypotéka na udržitelné bydlení nabízí zvýhodněný úrok a odpuštění poplatků za žádost o úvěr a ocenění nemovitosti, pokud klient předloží PENB (průkaz energetické náročnosti budovy) v energetické třídě A nebo B. Podnikatelské a municipální úvěry Tato instrukce definuje pravidla a postupy při poskytování standardních podnikatelských a municipálních úvěrů. Monitorování klientů – podnikatelských subjektů a municipalit Instrukce popisuje postupy a odpovědnosti v procesu monitorování klientů, se kterými má Banka uzavřeny aktivní obchody. Monitorování klientů v segmentu small business Instrukce popisuje postupy a odpovědnosti v procesu monitorování klientů, se kterými má Banka uzavřeny aktivní obchody.	Odpovědnost za monitoring je v gesci útvaru Consumer Financing Tribe a útvaru Řízení rizik. ESRM proces je v gesci Corporate Strategy and Financing Tribe a je monitorován ESG experty.



IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
E1	Zmírňování změny klimatu		
Riziko	Existuje riziko spojené se sektorovými politikami, které Skupina KB přebírá od Skupiny SG a které omezují financování některých odvětví (např. postupné ukončování financování uhelného sektoru). To může vést ke ztrátě klientů, kteří mohou získat financování od konkurenčních bank a dalších subjektů.	Strategie řízení rizik	ESRM proces je v gesci Corporate Strategy and Financing Tribe a je monitorován ESG experty. Monitoring dodržování zásad pro řízení kreditních rizik je v gesci útvaru Řízení rizik. Odpovědnost za nastavení zásad hodnocení kreditního rizika má útvar Řízení rizik.
		Účelem tohoto dokumentu je stanovit klíčové principy a aspekty strategie řízení rizik, tzn. aplikační rámec, základní principy, ze kterých vychází, a hlavní aspekty její implementace. Strategie řízení rizik pokrývá všechny aktivity, produkty, procesy a typy klientů, protistrany či třetí strany – neklienty Banky (ručitelé, deponenti, dodavatelé, akcionáři apod.), které mohou vést ke vzniku rizika.	
		Proces ESRM – řízení environmentálních a sociálních rizik	
		Instrukce popisuje proces hodnocení environmentálního rizika při poskytování korporátních úvěrů.	
Riziko	Existuje riziko, že klienti, kteří nebudou schopni splnit přísnější environmentální regulaci související se zmírňováním změny klimatu, se mohou dostat do finančních potíží a následně nemusejí být schopni splácet své úvěry, což by mohlo vést k nižšímu zisku Skupiny KB.	Zásady hodnocení kreditního rizika v rámci kreditního procesu	Odpovědnost za monitoring jednotlivých rizik je stanovena podle typu rizik a je zastřešována útvary Řízení rizik, Strategie a finance a Compliance. Monitoring dodržování zásad pro řízení kreditních rizik je v gesci útvaru Řízení rizik. Odpovědnost za nastavení zásad hodnocení kreditního rizika má útvar Řízení rizik.
		Zásady vymezují typy klientů, kterých se proces týká, základní zásady kreditního procesu, základní fáze a aktivity kreditního procesu a role jednotlivých útvarů v rámci kreditního procesu.	
		Strategie řízení rizik	
		Účelem tohoto dokumentu je stanovit klíčové principy a aspekty strategie řízení rizik, tzn. aplikační rámec, základní principy, ze kterých vychází, a hlavní aspekty její implementace. Strategie řízení rizik pokrývá všechny aktivity, produkty, procesy a typy klientů, protistrany či třetí strany – neklienty Banky (ručitelé, deponenti, dodavatelé, akcionáři apod.), které mohou vést ke vzniku rizika.	
E1	Přízpůsobení se změně klimatu	Úsek řízení rizik a základní principy řízení kreditních rizik a rizik z aktivit na finančních trzích	Odpovědnost za monitoring jednotlivých rizik je stanovena podle typu rizik a je zastřešována útvary Řízení rizik, Strategie a finance a Compliance. Monitoring dodržování zásad pro řízení kreditních rizik je v gesci útvaru Řízení rizik. Odpovědnost za nastavení zásad hodnocení kreditního rizika má útvar Řízení rizik.
		Direktiva upravuje základní zásady, procesy, monitoring a odpovědnosti související s řízením kreditních rizik.	
		Zásady hodnocení kreditního rizika v rámci kreditního procesu	
		Zásady vymezují typy klientů, kterých se proces týká, základní zásady kreditního procesu, základní fáze a aktivity kreditního procesu a role jednotlivých útvarů v rámci kreditního procesu.	
Riziko	Na trhu s nemovitostmi existuje významné riziko vyplývající ze zpřísnujících se předpisů EU v oblasti energetické účinnosti, rostoucích daní z nemovitostí a přísnějších kritérií pro poskytování hypotečních úvěrů stanovených Českou národní bankou. Tyto faktory vytvářejí složitější tržní prostředí, které může negativně ovlivnit možnosti a podmínky financování nových nákupů nemovitostí, zejména u domácností s nižšími příjmy.	Strategie řízení rizik	Odpovědnost za monitoring jednotlivých rizik je stanovena podle typu rizik a je zastřešována útvary Řízení rizik, Strategie a finance a Compliance. Monitoring dodržování zásad pro řízení kreditních rizik je v gesci útvaru Řízení rizik. Odpovědnost za nastavení zásad hodnocení kreditního rizika má útvar Řízení rizik.
		Účelem tohoto dokumentu je stanovit klíčové principy a aspekty strategie řízení rizik, tzn. aplikační rámec, základní principy, ze kterých vychází, a hlavní aspekty její implementace. Strategie řízení rizik pokrývá všechny aktivity, produkty, procesy a typy klientů, protistrany či třetí strany – neklienty Banky (ručitelé, deponenti, dodavatelé, akcionáři apod.), které mohou vést ke vzniku rizika.	
		Úsek řízení rizik a základní principy řízení kreditních rizik a rizik z aktivit na finančních trzích	
		Direktiva upravuje základní zásady, procesy, monitoring a odpovědnosti související s řízením kreditních rizik.	
Riziko	Na trhu s nemovitostmi existuje významné riziko vyplývající ze zpřísnujících se předpisů EU v oblasti energetické účinnosti, rostoucích daní z nemovitostí a přísnějších kritérií pro poskytování hypotečních úvěrů stanovených Českou národní bankou. Tyto faktory vytvářejí složitější tržní prostředí, které může negativně ovlivnit možnosti a podmínky financování nových nákupů nemovitostí, zejména u domácností s nižšími příjmy.	Zásady hodnocení kreditního rizika v rámci kreditního procesu	Odpovědnost za nastavení zásad hodnocení kreditního rizika má útvar Řízení rizik.
		Zásady vymezují typy klientů, kterých se proces týká, základní zásady kreditního procesu, základní fáze a aktivity kreditního procesu a role jednotlivých útvarů v rámci kreditního procesu.	
		Strategie řízení rizik	
		Účelem tohoto dokumentu je stanovit klíčové principy a aspekty strategie řízení rizik, tzn. aplikační rámec, základní principy, ze kterých vychází, a hlavní aspekty její implementace. Strategie řízení rizik pokrývá všechny aktivity, produkty, procesy a typy klientů, protistrany či třetí strany – neklienty Banky (ručitelé, deponenti, dodavatelé, akcionáři apod.), které mohou vést ke vzniku rizika.	



IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
Riziko	Existuje riziko lokálních povodní v okolí řeky. Jde o akutní, místně omezené riziko, které může potenciálně ovlivnit hodnotu nemovitostí i poskytování hypotečních úvěrů.	Strategie řízení rizik	Odpovědnost za monitoring jednotlivých rizik je stanovena podle typu rizik a je zastřešována útvary Řízení rizik, Strategie a finance a Compliance. Monitoring dodržování zásad pro řízení kreditních rizik je v gesci útvaru Řízení rizik. Odpovědnost za nastavení zásad hodnocení kreditního rizika má útvar Řízení rizik.
		Účelem tohoto dokumentu je stanovit klíčové principy a aspekty strategie řízení rizik, tzn. aplikační rámec, základní principy, ze kterých vychází, a hlavní aspekty její implementace. Strategie řízení rizik pokrývá všechny aktivity, produkty, procesy a typy klientů, protistrany či třetí strany – neklienty Banky (ručitelé, deponenti, dodavatelé, akcionáři apod.), které mohou vést ke vzniku rizika.	
		Oceňování nemovitého zajištění	
		Instrukce popisuje způsoby stanovení cen nemovitých zástav.	
Riziko	Ve firemním segmentu existuje riziko spojené s regulatorními úpravami a rostoucími investičními požadavky na energeticky účinné technologie, které mohou vést k přetváření poptávky po financování a k úpravám podnikových strategií, zejména v sektorech komerčních nemovitostí, výroby, stavebnictví, automobilového průmyslu, energetiky, těžkého průmyslu a těžby a zemědělství.	Zásady hodnocení kreditního rizika v rámci kreditního procesu	Odpovědnost za monitoring jednotlivých rizik je stanovena podle typu rizik a je zastřešována útvary Řízení rizik, Strategie a finance a Compliance. Monitoring dodržování zásad pro řízení kreditních rizik je v gesci útvaru Řízení rizik. Odpovědnost za nastavení zásad hodnocení kreditního rizika má útvar Řízení rizik.
		Zásady vymezují typy klientů, kterých se proces týká, základní zásady kreditního procesu, základní fáze a aktivity kreditního procesu a role jednotlivých útvarů v rámci kreditního procesu.	
		Strategie řízení rizik	
		Účelem tohoto dokumentu je stanovit klíčové principy a aspekty strategie řízení rizik, tzn. aplikační rámec, základní principy, ze kterých vychází, a hlavní aspekty její implementace. Strategie řízení rizik pokrývá všechny aktivity, produkty, procesy a typy klientů, protistrany či třetí strany – neklienty Banky (ručitelé, deponenti, dodavatelé, akcionáři apod.), které mohou vést ke vzniku rizika.	
Riziko	Financování projektů a odvětví, které přispívají ke zhoršování životního prostředí, s sebou nese zvýšené riziko, které by mohlo poškodit reputaci Skupiny KB. Současně s tím přechod na nízkouhlíkovou ekonomiku přináší významná finanční rizika, včetně nutnosti dekarbonizace portfolia, která musí být řízena tak, aby byla zajištěna dlouhodobá stabilita a soulad s předpisy.	Úsek řízení rizik a základní principy řízení kreditních rizik a rizik z aktivit na finančních trzích	Odpovědnost za monitoring jednotlivých rizik je stanovena podle typu rizik a je zastřešována útvary Řízení rizik, Strategie a finance a Compliance. Monitoring dodržování zásad pro řízení kreditních rizik je v gesci útvaru Řízení rizik. Odpovědnost za nastavení zásad hodnocení kreditního rizika má útvar Řízení rizik.
		Direktiva upravuje základní zásady, procesy, monitoring a odpovědnosti související s řízením kreditních rizik.	
		Zásady hodnocení kreditního rizika v rámci kreditního procesu	
		Zásady vymezují typy klientů, kterých se proces týká, základní zásady kreditního procesu, základní fáze a aktivity kreditního procesu a role jednotlivých útvarů v rámci kreditního procesu.	
Riziko		Strategie řízení rizik	ESRM proces je v gesci Corporate Strategy and Financing Tribe a je monitorován ESG experty. Monitoring dodržování zásad pro řízení kreditních rizik je v gesci útvaru Řízení rizik. Odpovědnost za nastavení zásad hodnocení kreditního rizika má útvar Řízení rizik.
		Účelem tohoto dokumentu je stanovit klíčové principy a aspekty strategie řízení rizik, tzn. aplikační rámec, základní principy, ze kterých vychází, a hlavní aspekty její implementace. Strategie řízení rizik pokrývá všechny aktivity, produkty, procesy a typy klientů, protistrany či třetí strany – neklienty Banky (ručitelé, deponenti, dodavatelé, akcionáři apod.), které mohou vést ke vzniku rizika.	
		Proces ESRM – řízení environmentálních a sociálních rizik	
		Instrukce popisuje proces hodnocení environmentálního rizika při poskytování korporátních úvěrů.	
Riziko		Zásady hodnocení kreditního rizika v rámci kreditního procesu	
		Zásady vymezují typy klientů, kterých se proces týká, základní zásady kreditního procesu, základní fáze a aktivity kreditního procesu a role jednotlivých útvarů v rámci v rámci kreditního procesu.	



IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
Riziko	Existuje riziko spojené s cenovou volatilitou a celkovými náklady na udržitelná řešení (například výměna kotlů na uhlí) pro retailové klienty, což může vést ke snížení poptávky po financování takových udržitelných řešení, což by mohlo potenciálně ovlivnit zisk Skupiny KB.	Strategie řízení rizik	Odpovědnost za monitoring rizik souvisejících s cenovou volatilitou zastřešuje útvar Retail Consumer Financing Tribe. Monitoring dodržování zásad pro řízení kreditních rizik je v gesci útvaru Řízení rizik. Odpovědnost za nastavení zásad hodnocení kreditního rizika má útvar Řízení rizik.
		Účelem tohoto dokumentu je stanovit klíčové principy a aspekty strategie řízení rizik, tzn. aplikační rámec, základní principy, ze kterých vychází, a hlavní aspekty její implementace. Strategie řízení rizik pokrývá všechny aktivity, produkty, procesy a typy klientů, protistrany či třetí strany – neklienty Banky (ručitelé, deponenti, dodavatelé, akcionáři apod.), které mohou vést ke vzniku rizika.	
		Úsek řízení rizik a základní principy řízení kreditních rizik a rizik z aktivit na finančních trzích	
		Direktiva upravuje základní zásady, procesy, monitoring a odpovědnosti související s řízením kreditních rizik.	
		Zásady hodnocení kreditního rizika v rámci kreditního procesu	
E1	Energie	Zásady vymezují typy klientů, kterých se proces týká, základní zásady kreditního procesu, základní fáze a aktivity kreditního procesu a role jednotlivých útvarů v rámci kreditního procesu.	Odpovědnost za monitoring jednotlivých rizik je stanovena podle typu rizik a je zastřešována útvary Řízení rizik, Strategie a finance a Compliance. Monitoring dodržování zásad pro řízení kreditních rizik je v gesci útvaru Řízení rizik. Odpovědnost za nastavení zásad hodnocení kreditního rizika má útvar Řízení rizik.
		Strategie řízení rizik	
		Účelem tohoto dokumentu je stanovit klíčové principy a aspekty strategie řízení rizik, tzn. aplikační rámec, základní principy, ze kterých vychází, a hlavní aspekty její implementace. Strategie řízení rizik pokrývá všechny aktivity, produkty, procesy a typy klientů, protistrany či třetí strany – neklienty Banky (ručitelé, deponenti, dodavatelé, akcionáři apod.), které mohou vést ke vzniku rizika.	
		Úsek řízení rizik a základní principy řízení kreditních rizik a rizik z aktivit na finančních trzích	
		Direktiva upravuje základní zásady, procesy, monitoring a odpovědnosti související s řízením kreditních rizik.	
Příležitost	V souvislosti se zpřísněnými požadavky EU na energetickou účinnost vidí Skupina KB příležitosti ve financování energeticky úsporných technologií a nabízí svým klientům poradenství v oblasti udržitelné energie, a to jak ve firemním segmentu, tak v retailu.	Zásady hodnocení kreditního rizika v rámci kreditního procesu	Odpovědnost za nastavení zásad hodnocení kreditního rizika má útvar Řízení rizik.
		Zásady vymezují typy klientů, kterých se proces týká, základní zásady kreditního procesu, základní fáze a aktivity kreditního procesu a role jednotlivých útvarů v rámci kreditního procesu.	
		Proces ESRM – řízení environmentálních a sociálních rizik	
		Instrukce popisuje proces hodnocení environmentálního rizika při poskytování korporátních úvěrů.	
		Hypoteční úvěry – občané	
		Instrukce je základním dokumentem popisujícím nastavení pravidel a odpovědností v procesu poskytování hypoték na udržitelné bydlení. Hypotéka na udržitelné bydlení nabízí zvýhodněný úrok a odpuštění poplatků za žádost o úvěr a ocenění nemovitosti, pokud klient předloží PENB (průkaz energetické náročnosti budovy) v energetické třídě A nebo B.	Odpovědnost za monitoring je v gesci útvaru Consumer Financing Tribe a útvaru Řízení rizik. ESRM proces je v gesci Corporate Strategy and Financing Tribe a je monitorován ESG experty.
		Podnikatelské a municipální úvěry	
		Tato instrukce definuje pravidla a postupy při poskytování standardních podnikatelských a municipálních úvěrů.	
		Monitorování klientů – podnikatelských subjektů a municipalit	
		Instrukce popisuje postupy a odpovědnosti v procesu monitorování klientů, se kterými má Banka uzavřeny aktivní obchody.	
		Monitorování klientů v segmentu small business	
		Instrukce popisuje postupy a odpovědnosti v procesu monitorování klientů, se kterými má Banka uzavřeny aktivní obchody.	



V následující tabulce jsou uvedeny pouze základní politiky a dokumenty, které definují procesy přispívající k níže uvedeným tématům:

- zmírňování změny klimatu,
 - přizpůsobování se změně klimatu,
 - snižování energetické náročnosti,
- zavádění obnovitelných zdrojů energie,
 - nakládání s ostatními prvky (voda, vzduch a půda), které mohou mít vliv na změnu klimatu.

Téma	Základní politiky	Popis politik
Zmírňování změny klimatu	Měření uhlíkové stopy KB Metodika sběru dat pro výpočet uhlíkové stopy KB Proces ESRM – řízení environmentálních a sociálních rizik Zásady týkající se neklientských třetích stran – dodavatelů, tzv. Know Your Supplier (KYS) Schvalování a pravidla pro zavádění nových a změny stávajících produktů KB	Politiky popisují proces pro sledování vlastní uhlíkové stopy. Politiky popisují procesy začlenění získávání ESG informací při výběru dodavatelů. ESRM proces posuzuje klienta a transakci z pohledu ESG.
Přizpůsobování se změně klimatu	Systém řízení kontinuity podnikání Strategie řízení rizik Proces ESRM – řízení environmentálních a sociálních rizik	Systém řízení kontinuity podnikání popisuje procesy související se zajištěním kontinuity služeb, a to i v případech, že došlo k nějakým případům ohrožení podnikání v souvislosti s fyzickým rizikem. Strategie řízení rizik zahrnuje rovněž ESG rizika. ESRM proces posuzuje klienta a transakci z pohledu ESG.
Energetická náročnost	Standard energetického managementu KB Měření uhlíkové stopy KB Metodika sběru dat pro výpočet uhlíkové stopy KB Strategie řízení rizik Proces ESRM – řízení environmentálních a sociálních rizik	Politiky popisují energetický management Skupiny KB a procesy pro sběr a výpočet uhlíkové stopy. ESRM proces posuzuje klienta a transakci z pohledu ESG.
Zavádění obnovitelných zdrojů energie	Měření uhlíkové stopy KB Metodika sběru dat pro výpočet uhlíkové stopy KB Proces ESRM – řízení environmentálních a sociálních rizik	Politiky popisují sběr dat a výpočet uhlíkové stopy Skupiny KB. ESRM proces posuzuje klienta a transakci z pohledu ESG.
Ostatní	Proces ESRM – řízení environmentálních a sociálních rizik	ESRM proces posuzuje klienta a transakci z pohledu ESG.

Akční plány týkající se změny klimatu (E1-3)

Akční plány a opatření slouží k prevenci, zmírnění nebo nápravě dopadů a k řešení rizik a příležitostí. Zároveň napomáhají k dosažení stanovených cílů. Klíčové akční plány a opatření pokrývají jak vlastní činnost, tak činnosti související s hodnotových řetězcem. Skupina KB za rok 2025 přijala následující kroky, které souvisejí se změnou klimatu.

Fotovoltaika

V roce 2025 se podařilo instalovat a spustit jednu fotovoltaickou elektrárnu o výkonu 17,1 kWp. Celkem má KB nainstalováno deset fotovoltaických elektráren se špičkovým výkonem 445,1 kWp. V roce 2026 KB plánuje instalaci další fotovoltaické elektrárny o špičkovém výkonu 36,5 kWp.

Autoprovoz

V roce 2025 nakoupila Komerční banka 22 nových elektromobilů, čímž byl navýšen počet vlastních elektromobilů na 258 vozidel. I v roce 2026 je plánován další nákup 29 elektromobilů. Pro efektivní zajištění provozu elektromobilů jsou budovány vlastní dobíjecí stanice.

Elektrodobíječky

Díky projektu nabíjecích stanic KB snížila spotřebu pohonných hmot ve služebních vozech. Vlastní síť dobíjecích stanic umístěných na budovách KB umožňuje plně využít interní flotilu elektrických vozů. Počet dobíjecích stanic, které jsou pro tento účel připraveny, je 259. Flotila elektromobilů KB se stále rozrůstá a výstavba dalších nabíjecích stanic bude pokračovat. Tato iniciativa umožnila Bance snížit provozní náklady na ujeté kilometry a snížit uhlíkovou stopu.

Cíle týkající se změny klimatu (E1-4)

Cíle, které si Skupina KB stanovila ve vztahu ke zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně, jsou uvedeny v následující tabulce.

Pokrytí	Oblast	Popis cíle	Cíl + metrika	Výchozí hodnota, referenční rok	Období, na něž se cíl vztahuje	Milníky	Plnění cíle za rok 2025	Plnění cíle za rok 2024	Metodika určení, předpoklady	Cílová úroveň absolutní/ relativní	Validováno externě ano/ne	Entita
Oblast environmentální												
ESRS	Zmírňování změny klimatu Energetická účinnost	Snížení uhlíkové stopy vlastní činnosti od počátku měření emisí.	50 %	0 % 2019	2019–2030	2030	46,5 %	47,5 %	Cíl byl stanoven s ohledem na strategii Banky.	relativní	Ne	Komerční banka, a.s.
ESRS	Zmírňování změny klimatu Energetická účinnost	Snížení uhlíkové stopy vlastní činnosti od počátku měření emisí.	50 %	0 % 2019	2019–2030	2030	78,24 %	49,17 %	Cíl byl stanoven s ohledem na strategii společnosti.	relativní	Ne	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.
ESRS	Zmírňování změny klimatu Energetická účinnost	Snížení uhlíkové stopy vlastní činnosti od počátku měření emisí.	50 %	0 % 2019	2019–2030	2030	39,25 %	36,81 %	Cíl byl stanoven s ohledem na strategii společnosti.	relativní	Ne	ESSOX s.r.o.
ESRS	Zmírňování změny klimatu Přizpůsobení se změně klimatu Energetická účinnost	Podíl půjček na udržitelné bydlení na celkovém nezajištěném financování určeném k bydlení.	28 %	0 % 2022	2022–2025	2025	28,2 %	22 %	Cíl stanoven na základě tržního prostředí a interních cílů společnosti.	relativní	Ne	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.
ESRS	Zmírňování změny klimatu Přizpůsobení se změně klimatu Energetická účinnost	Podíl nově uzavřených smluv na investiční úvěry splňující ESG parametry z celkem nově uzavřených smluv na investiční úvěry.	50 %	20,80 % 2020	2020–2025	2025	57,5 %	47,9 %	Cíl byl stanoven s ohledem na strategii Skupiny KB být leadrem v oblasti udržitelného financování.	relativní	Ne	Komerční banka a.s.
ESRS	Zmírňování změny klimatu Přizpůsobení se změně klimatu Energetická účinnost	Zvyšování financované hodnoty a obchodů s udržitelným dopadem.	78,2 mil. EUR (100 %)	15,2 mil. EUR (19,5 %) 2022	2022–2025	2025	Za období 2022–2025 byla kumulativně financovaná hodnota SPIF (SFT) 75,8 mil. EUR (96,9 %). Za rok 2025 bylo financováno 23,8 mil. EUR.	Za období 2022–2024 byla kumulativně financovaná hodnota SPIF (SFT) 51,9 mil. EUR (66,4 %). Za rok 2024 bylo financováno 23,9 mil. EUR.	Cíl byl stanoven s ohledem na strategii Skupiny KB být leadrem v oblasti udržitelného financování. Bylo doplněno relativní vyjádření, které lépe vystihuje kumulativní vývoj financování.	absolutní + relativní	Ne	ESSOX s.r.o.
ESRS	Zmírňování změny klimatu Přizpůsobení se změně klimatu Energetická účinnost	% SPIF produkce úvěrů a leasingů na objem veškerého financování, které bylo aktivováno v daném roce (pořizovací hodnoty financovaných aktiv očištěno o DPH).	34 %	26 % 2024	2024–2025	2025	28,4 %	33,2 %	Cíl byl stanoven s ohledem na strategii společnosti.	relativní	Ne	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.

Poznámka: SFT (Sustainable Finance Taxonomy, dříve SPIF) je metodika pro identifikaci a prověření transakcí splňujících kritéria pro environmentálně a sociálně příznivé financování. Kritéria vycházejí z taxonomie EU a metodologie SG pro udržitelné financování.

Komentář k cílům

V roce 2025 došlo ve Skupině KB ke sladění cíle snižování uhlíkové stopy vlastní činnosti se skupinovým cílem SG. Skupina KB tedy prodloužila horizont snižování uhlíkové stopy do roku 2030. Od roku 2019 byla zavedena opatření, jako je využívání energie, kterou dodavatel může podpořit důvěryhodným certifikátem záruk původu, optimalizace odpadového hospodářství, digitalizace procesů, motivování zaměstnanců k volbě nízkoemisních forem dopravy nebo zvyšování energetické efektivity budov. Obdobná opatření jsou plánována i pro další období.

Uhlíková stopa vlastní činnosti KB byla ve srovnání se základním rokem 2019 snížena o 46,5 %. Tohoto snížení bylo dosaženo zejména díky pokračujícímu přechodu na nákup elektřiny z obnovitelných zdrojů pro provoz budov, datových center a vlastních dobíjecích stanic pro elektromobily. Pozitivní vliv měla také pokračující instalace fotovoltaických panelů na budovách vlastněných Bankou.

Podíl půjček na udržitelném bydlení na nezajištěném financování dosáhl v roce 2025 hodnoty 28,2 %, čímž byl tento cíl splněn. Jedná se o výrazný nárůst oproti roku 2024, kdy byl tento podíl 22 %. Zvýšení podílu bylo primárně taženo úvěry na kofinancování dotací z programu NZÚ (Oprav dům po babičce a NZÚ Light se zateplením).

Cíl týkající se podílu nově uzavřených smluv na investiční úvěry splňující ESG parametry na celkovém počtu nově uzavřených smluv na investiční úvěry byl v roce 2025 splněn. Mezi nejvýznamnější transakce v roce 2025 patřilo financování energeticky úsporných budov a ve veřejném sektoru financování veřejné hromadné dopravy, projektů ve vzdělávání či kanalizací.

Zvyšování financované hodnoty a obchodů s udržitelným dopadem bylo splněno společností ESSOX na 97 %. V průběhu roku 2025

byla metodika sladěna se skupinovými standardy SG a rozšířena o financování projektů se sociálním přesahem, nikoliv pouze environmentálně zaměřených aktivit. Z tohoto důvodu byly zpětně upraveny i dříve vykázané hodnoty, aby byla zajištěna metodická návaznost celé časové řady.

Podíl financování s ESG parametry realizovaný společností SGEF v rámci její roční produkce za rok 2025 činil 28,4 %. Uvedeného výsledku bylo dosaženo převážně prostřednictvím standardních obchodních případů, bez významného vlivu jednorázových transakcí většího objemu.

Snižování emisí skleníkových plynů – vlastní činnost

Cíl pro snižování emisí skleníkových plynů z vlastní činnosti Komerční banky byl nastaven souhrnně pro rámec 1, 2 a vybrané kategorie 3 (kategorie 1–8). Cíl byl nastaven na hrubé emise, uhlíkové kredity nejsou zahrnovány. Nejběžnějším skleníkovým plynem je oxid uhličitý (CO₂), se kterým je ve výpočtu uhlíkové stopy kalkulováno. Ostatní skleníkové plyny jsou do měření a výpočtu zahrnuty nepřímo, přepočtem přes emisní faktor na CO₂ ekvivalent. Referenčním rokem pro snižování emisí skleníkových plynů Komerční banky je rok 2019 a cíle jsou vykazovány v procentech.

V roce 2019 činila uhlíková stopa vlastní činnosti Komerční banky 39 531,6 t CO₂e a 23,8 kg CO₂e na jednoho klienta. V roce 2025 byla uhlíková stopa ve srovnání se základním rokem (2019) snížena o 46,5 % na 21 144,5 t CO₂e. Stanoveným cílem je dosáhnout snížení o 50 % do roku 2030 oproti základnímu roku 2019.

Snižování emisí skleníkových plynů – financování

Skupina SG stanovila cíle týkající se financování určitých sektorů. I přesto, že tyto cíle nejsou přímo aplikovatelné na Skupinu KB, Skupina KB přispívá k jejich plnění. Hlavním nástrojem pro dosažení těchto cílů jsou sektorové politiky, které obsahují širší ESG kritéria, vyhodnocovaná jak pro klienta, tak při poskytování financování jiných produktů.

Kromě níže uvedených cílů se skupina SG chce rovněž intenzivně zabývat sektorem zemědělství a rezidenčních nemovitostí.

Zemědělství

- podpora přechodu klientů především s ohledem na snižování uhlíkové náročnosti tohoto odvětví, např. tím, že jim bude Banka poskytovat financování nových technologií, které budou přispívat ke snižování uhlíkové stopy.

Rezidenční nemovitosti

- podpora klientů především v oblasti snižování energetické náročnosti, např. zvýhodněným financováním nové výstavby budov s nízkou energetickou náročností, financováním rekonstrukcí budov s cílem snížit energetickou náročnost, financováním fotovoltaik, tepelných čerpadel atd.

Z níže uvedených odvětví se Skupina KB chce v budoucnu zaměřit na:

- výrobu energie,
- komerční a rezidenční nemovitosti,
- zemědělství,
- automobilový průmysl.

Cíle Skupiny KB nejsou vědecky podložené a vycházejí z cílů skupiny SG, která při nastavování cílů dekarbonizace sektorů vycházela z následujících dokumentů:

- International Energy Agency Net Zero Emissions 2050 Scenario (IEA NZE 2050) – cíle související s výrobou energie, tepelným uhlím, ropou a plynem, výrobou cementu,
- Sustainable Steel Principles (SSP score) – cíl související s výrobou oceli,
- Carbon Risk Real Estate Monitor (CRREM) – cíl související s komerčními nemovitostmi,
- International Aluminium Institute/Mission Possible Partnership (IAI/MPP) – cíl související s výrobou hliníku,
- International Maritime Organization (IMO) „Striving for“ – cíl související s námořní dopravou,
- Worldwide Harmonized Light Vehicle Test Procedure (WLTP) – cíl související s automobilovým průmyslem.

Cíle SG se týkají následujících sektorů:

Sektor	Cíl
Ropa a zemní plyn	snížení expozice s cílem dosáhnout -80 % v roce 2030 oproti roku 2019, s přechodným krokem snížení -50 % v roce 2025 snížení absolutních emisí skleníkových plynů rámce 1, 2 a 3 o -70 % do roku 2030 v porovnání s rokem 2019
Výroba energie	snížení uhlíkové náročnosti odvětví výroby elektřiny na 125 g CO ₂ na kWh v roce 2030, což je -43 % oproti roku 2019
Tepelné uhlí	dokončení postupného vyřazení uhlí do roku 2030 pro země EU a OECD, do roku 2040 pro zbytek světa
Výroba cementu	snížení uhlíkové náročnosti odvětví výroby cementu na 535 kg CO ₂ na tunu cementu v roce 2030, což je -20 % oproti roku 2022
Automobilový průmysl	snížení uhlíkové náročnosti automobilového sektoru o 90 g ekvivalentu CO ₂ na ujetý km na vozidlo do roku 2030, což je -51 % oproti roku 2021
Výroba oceli	sladění portfolia výrobců surové oceli se scénářem IEA NZE na základě metodiky Sustainable Steel Principles (tj. dosáhnout skóre sladění 0 do roku 2030)
Komerční nemovitosti	snížení uhlíkové náročnosti sektoru komerčních nemovitostí na 18 kg CO ₂ e/m ² do roku 2030 (na základě aktuálního portfolia SG), tj. snížení o 63 % ve srovnání s rokem 2022
Výroba hliníku	snížení uhlíkové náročnosti odvětví výroby hliníku na úroveň 6 t CO ₂ e na tunu hliníku do roku 2030 oproti 8 t CO ₂ e v roce 2022, tj. -25 % oproti roku 2022
Námořní doprava	sladění portfolia námořní dopravy (kromě výletních plavidel) se scénářem IMO „Striving For“ prostřednictvím Poseidon Principals skóre ve výši 15 % v roce 2030, tj. snížení intenzity (AER) o 43 % oproti roku 2022
Letecký průmysl	snížení uhlíkové náročnosti v odvětví letectví ve výši 775 g CO ₂ e na tunokilometr tržeb do roku 2030, tj. -18 % oproti roku 2019

Klimatická strategie v uhelném sektoru

V roce 2019 skupina SG v rámci svého příspěvku v boji proti klimatickým změnám přijala svoji Klimatickou strategii. V ní se zavázala neposkytovat žádné nové aktivní financování firmám, jejichž většina ročních výnosů pochází z uhelného sektoru (z těžby a dopravy uhlí, obchodování s uhlím a energetického využívání uhlí na výrobu elektřiny nebo tepla). Na tuto Klimatickou strategii Skupina KB navázala a v roce 2019 přijala cíl snížit nejpozději do roku 2030 svou expozici vůči klientům s aktivy v oblasti těžby uhlí nebo uhelné energetiky v zemích EU a OECD a v návaznosti na NZBA se zavázala aktivně řídit svá finanční portfolia v souladu s cíli Pařížské dohody. V rámci naplňování této strategie KB neposkytuje nové financování klientům, jejichž roční výnosy pocházejí z více než 25 % z činností spojených s energetickým uhlím a nemají veřejně deklarovaný časově upřesněný plán ukončení uhelných aktivit. Více informací je uvedeno v příslušné sektorové politice¹⁾.

¹⁾ <https://www.kb.cz/getmedia/eaeb8443-56f4-4c4e-ac7f-390e8861f56e/Tezba-a-uzivani-energetickeho-uhli.pdf>

Spotřeba energie a energetický mix (E1-5)

Skupina KB měří a sleduje spotřeby elektřiny, plynu, tepla a vody u odběrných míst, která mají instalována fakturační a podružná měřidla. U neměřených objektů jsou platby za energie stanoveny dle smluvní dohody, např. poměrem podle využívané plochy nemovitosti a počtu pracovníků. Data o spotřebách energií jsou pravidelně porovnávána v rámci meziroční spotřeby jednotlivých období. Údaje o spotřebách energií mimo organizaci jsou sledovány podružnými měřidly. Energie poskytnutá jinému subjektu je odečtena od spotřeby měřené hlavním měřidlem KB. U pronájmů bez měřidel je postupováno obdobně – poměrem pronajímané plochy, což je v minimu případů.

KB zaznamenala meziroční nárůst spotřeby energií, který byl způsoben převzetím obchodní jednotky KB Poradenství v říjnu 2024 od dceřiné společnosti Modrá pyramida. KB tak integrovala její síť poradců do retailové distribuce KB. Celková spotřeba energií ve Skupině KB meziročně poklesla.

Spotřeba energie a energetický mix v KB	2025	2024
Palivová spotřeba ropy a ropných produktů (MWh)	4,8	4,0
Palivová spotřeba zemního plynu (MWh)	7 459,1	5 986,0
Spotřeba nakoupené nebo získané elektřiny z fosilních zdrojů (MWh)	0,0	0,0
Spotřeba nakoupeného nebo získaného tepla z fosilních zdrojů (MWh)	11 235,0	10 142,1
Spotřeba nakoupeného nebo získaného chladu z fosilních zdrojů (MWh)	0,0	71,9
Celková spotřeba energie z fosilních zdrojů (MWh)	18 698,9	16 204,0
Podíl fosilních zdrojů na celkové spotřebě energie (%)	57,1	52,0
Spotřeba nakoupené nebo získané elektřiny, tepla, páry a chladu z obnovitelných zdrojů, kterou podnik vyrobil sám (MWh)	13 705,0	14 816,0
Spotřeba energie z nepalivových obnovitelných zdrojů, kterou podnik vyrobil sám (MWh)	341,0	136,6
Celková spotřeba energie z obnovitelných zdrojů (MWh)	14 046,0	14 952,6
Podíl obnovitelných zdrojů na celkové spotřebě energie (%)	42,9	48,0
Celková spotřeba energie (MWh)	32 744,9	31 156,6

Spotřeba energie a energetický mix ve Skupině KB	2025	2024
Palivová spotřeba ropy a ropných produktů (MWh)	5,2	4,0
Palivová spotřeba zemního plynu (MWh)	7 545,1	7 123,3
Spotřeba nakoupené nebo získané elektřiny z fosilních zdrojů (MWh)	549,4	623,6
Spotřeba nakoupeného nebo získaného tepla z fosilních zdrojů (MWh)	12 119,6	11 327,7
Spotřeba nakoupeného nebo získaného chladu z fosilních zdrojů (MWh)	0,4	71,9
Celková spotřeba energie z fosilních zdrojů (MWh)	20 219,6	19 150,5
Podíl fosilních zdrojů na celkové spotřebě energie (%)	57,8	54,0
Spotřeba nakoupené nebo získané elektřiny, tepla, páry a chladu z obnovitelných zdrojů, kterou podnik vyrobil sám (MWh)	14 435,0	16 236,3
Spotřeba energie z nepalivových obnovitelných zdrojů, kterou podnik vyrobil sám (MWh)	341,0	136,6
Celková spotřeba energie z obnovitelných zdrojů (MWh)	14 776,0	16 315,9
Podíl obnovitelných zdrojů na celkové spotřebě energie (%)	42,2	46,0
Celková spotřeba energie (MWh)	34 995,6	35 466,3

Energie z obnovitelných zdrojů

Komerční banka nakupuje energii z obnovitelných zdrojů od roku 2022. Od roku 2023 využívá celá Skupina KB už takřka výhradně energii z obnovitelných zdrojů. V roce 2025 spotřebovaná elektrická energie, která byla určena pro provoz kancelářských budov, pobočkové sítě, datových center a autoprovozu KB, pocházela ze 100 % z obnovitelných zdrojů.

Celkem má KB nainstalováno deset fotovoltaických elektráren se špičkovým výkonem 445,1 kWp. V roce 2026 KB plánuje instalaci další fotovoltaické elektrárny o špičkovém výkonu 36,5 kWp.

Energetický management

Od roku 2019, kdy byl zaveden energetický reporting, se v jednotlivých budovách KB každoročně daří snižovat spotřebu energií. V rámci energetického reportingu Enectiva jsou porovnávány údaje o spotřebách energií s technickými parametry objektů, jako je využívání objektů, počty pracovníků, klimatické podmínky apod. Údaje jsou softwarově vyhodnocovány a jsou určovány cílové hodnoty. Na jejich základě jsou provedeny detailní kontroly v místech s nadlimitní spotřebou energie.

V roce 2023 byla zavedena první etapa online měření spotřeby elektrické energie a vody za použití prvků IoT (Internet of Things – internet věcí). V roce 2024 pak byla dokončena druhá a finální etapa tohoto projektu, kdy byla online měřením pokryta většina měření elektrické energie a vody. Díky tomuto nástroji je možné lépe a rychleji vyhodnocovat případné nadspotřeby nebo havárie.

Komerční banka naplňuje legislativní povinnost dle zákona č. 406/2000 Sb., o hospodaření energií, a příslušné prováděcí vyhlášky. Podle uvedené legislativy má KB zpracovaný Energetický

audit, který v roce 2024 pro KB vyhotovil energetický poradce, společnost ENVIROS (platnost auditu je 4 roky).

Skupina KB z pohledu spotřeby energie není zařazena mezi odvětví s vysokým dopadem na klima a rovněž nemá žádné činnosti v odvětvích s vysokým dopadem na klima.

Na konci roku 2024 byla ukončena finální etapa instalací dálkových odečtů a od začátku roku 2025 proběhlo nastavení jejich softwaru. V meziročním srovnání normovaných spotřeb energie došlo k úspoře 2,3 % elektrické energie, 1,9 % zemního plynu a 9,0 % tepla.

Hrubé emise rámce 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů (E1-6)

Při výpočtu emisí skleníkových plynů rámce 1, 2 a 3 vychází Skupina KB z přístupu na základě operační kontroly v souladu s Protokolem o skleníkových plynech¹⁾. Podle tohoto přístupu se do výpočtu zahrnují emise, nad nimiž má Skupina provozní kontrolu. Komerční banka dlouhodobě využívá elektřinu z obnovitelných zdrojů energie. Prokazatelný původ nakupované elektřiny dokládá prostřednictvím certifikátů záruk původu, které potvrzují, že odpovídající množství spotřebované elektřiny bylo vyrobeno z obnovitelných zdrojů, což se projevilo především při výpočtu hrubých emisí skleníkových plynů založených na trhu. Do rámce 1 a 2 Skupina KB nezahrnuje emise, nad nimiž sice má vlastnický podíl, nemá však pod kontrolou jejich provoz. Tyto emise se započítají jako investice do rámce 3 (kategorie 15). Konkrétně se jedná o emise Komerční pojišťovny, přidruženého podniku KB.

Pro výpočet uhlíkové stopy byly použity primárně emisní faktory od společností DEFRA, Ecoinvent a například u elektrické energie byl použit emisní faktor od dodavatele energie. Emisní faktory a hodnoty GWP (Global warming potential – Potenciál globálního oteplování) jsou každoročně přezkoumávány a aktualizovány podle nejaktuálnějších emisních faktorů dostupných v době provádění výpočtu.

Skupina KB nemá žádné emise skleníkových plynů rámce 1 z regulovaných systémů obchodování s emisemi.

Komerční banka	2025	2024
Emise skleníkových plynů rámce 1 (t CO ₂ e)		
Hrubé emise skleníkových plynů	1 959,5	1 561,6
Emise skleníkových plynů rámce 2 (t CO ₂ e)		
Hrubé emise skleníkových plynů založených na lokalitě	9 089,2	9 743,0
Hrubé emise skleníkových plynů založených na trhu	1 969,4	2 146,3
Významné emise skleníkových plynů rámce 3 (t CO ₂ e)		
Hrubé nepřímé emise skleníkových plynů rámce 3	2 596 240,8	3 025 910,7
1 Nakoupené zboží a služby	1 562,9	1 540,4
2 Kapitálové statky	6 497,6	5 759,2
3 Činnosti související s palivy a energiemi (nezahrnuté do oblasti působnosti 1 nebo 2)	1 453,4	2 255,3
5 Odpady vzniklé v rámci provozní činnosti	103,6	109,7
6 Služební cesty	772,5	879,6
7 Dojíždění zaměstnanců	6 077,4	5 297,9
8 Pronajatý majetek v předcházejícím hodnotovém řetězci	132,4	149,7
15 Investice	2 579 641,0	3 009 918,9
Celkové emise skleníkových plynů (t CO ₂ e)		
Celkové emise skleníkových plynů založených na lokalitě	2 607 289,4	3 037 215,2
Celkové emise skleníkových plynů založených na trhu	2 600 169,6	3 029 618,6

Pozn: Zatímco při výpočtu emisí skleníkových plynů založených na lokalitě není zohledněn nákup zelené elektřiny a je použit emisní faktor elektřiny v České republice, při výpočtu emisí skleníkových plynů založených na trhu je započten nákup tzv. certifikátů záruk původu elektřiny z obnovitelných zdrojů.

Skupina KB	2025	2024
Emise skleníkových plynů rámce 1 (t CO ₂ e)		
Hrubé emise skleníkových plynů	2 155,2	1 892,0
Emise skleníkových plynů rámce 2 (t CO ₂ e)		
Hrubé emise skleníkových plynů založených na lokalitě	9 775,8	10 266,3
Hrubé emise skleníkových plynů založených na trhu	2 447,2	2 146,3
Významné emise skleníkových plynů rámce 3 (t CO ₂ e)		
Hrubé nepřímé emise skleníkových plynů rámce 3	2 876 522,3	3 229 782,8
1 Nakoupené zboží a služby	1 668,5	2 075,7
2 Kapitálové statky	6 502,9	5 841,4
3 Činnosti související s palivy a energiemi (nezahrnuté do oblasti působnosti 1 nebo 2)	1 610,2	2 649,5
5 Odpady vzniklé v rámci provozní činnosti	109,8	166,8
6 Služební cesty	831,0	947,7
7 Dojíždění zaměstnanců	6 600,1	5 749,0
8 Pronajatý majetek v předcházejícím hodnotovém řetězci	169,7	200,9
15 Investice	2 859 030,0	3 212 151,8
Celkové emise skleníkových plynů (t CO ₂ e)		
Celkové emise skleníkových plynů založených na lokalitě	2 888 453,3	3 241 941,1
Celkové emise skleníkových plynů založených na trhu	2 881 124,7	3 234 211,9

Pozn: Zatímco při výpočtu emisí skleníkových plynů založených na lokalitě není zohledněn nákup zelené elektřiny a je použit emisní faktor elektřiny v České republice, při výpočtu emisí skleníkových plynů založených na trhu je započten nákup tzv. certifikátů záruk původu elektřiny z obnovitelných zdrojů.

¹⁾ GHG protokolem (Greenhouse Gas Protocol, Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting and Reporting Standard, Supplement to the GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard, WBCSD, 2011).

Emise skleníkových plynů – navazující část hodnotového řetězce

Skupina KB vykazuje také emise skleníkových plynů rámce 3 kategorie 15 (investice). Při výpočtu vycházela z všeobecně uznávané metodiky PCAF a GHG Protokolu¹⁾. Z hlediska kategorií aktiv podle PCAF Skupina KB v roce 2025 zahrnula do výsledné výše financovaných emisí korporátní financování (korporátní úvěry, projektové financování, financování komerčních nemovitostí) a hypotéky (úvěry na nákup či refinancování nemovitosti).

Další kategorie aktiv, které by v rámci 3 kategorie 15 měly být zahrnuty, tedy úvěry na motorová vozidla, tvoří ve srovnání s korporátním portfoliem a hypotékami pouze zlomkovou hodnotu. Skupina KB proto v tuto chvíli tyto emise považuje za zanedbatelné v celkovém výsledku a do součtu je v roce 2025 nezapočítala. Emise plynoucí z financování automobilů však monitoruje a do budoucích let plánuje zefektivnit sběr relevantních dat. Vládní dluhopisy a expozice vůči státu Skupina KB do součtu rovněž nezahrnula, jelikož motivace k jejich držení souvisí s politikou kapitálové přiměřenosti a managementem rizika.

Při výpočtu financovaných emisí plynoucích z korporátních expozic Skupina KB provedla analýzu portfolia Banky a dceřiné společnosti SGEF, která rovněž financuje korporátní segment, především co se týká technologií. Z důvodu nedostupnosti reálných dat ohledně vyprodukovaných emisí či spotřeb energií za rok 2025 od svých klientů přistoupila Skupina KB k výpočtu pomocí metody odhadu. Vycházela z emisních faktorů PCAF, které se průměrně váží k České republice pro daný sektor, přičemž zvolila tzv. asset-based metodu, kde je emisní faktor vyjádřen na jednotku aktiva. Skupina KB chápe, že tato metoda je pouze odhadem, i když v tuto chvíli tím nejlepším

možným. V budoucím období má v plánu zefektivnit sběr dat od klientů ohledně jejich činnosti, stejně jako ohledně financovaných aktivit.

V případě hypotečních úvěrů na nákup či refinancování nákupu nemovitosti je výpočet založen buď na dostupném průkazu energetické náročnosti (PENB), anebo v případě jeho nedostupnosti na odhadu třídy PENB, vycházející ze speciální metodiky vyvinuté společností ENVIROS. Na základě interních dat o nemovitostech jsou odhadnuty výsledné financované emise. V tuto chvíli si Skupina KB je vědoma nepřesnosti odhadů vzhledem k tomu, že pouze malá část portfolia je pokryta dostupným štítkem PENB. S ohledem na implementaci EPBD IV a vytvoření nové veřejné databáze pod MPO (DEN), ke které by banky měly mít přístup, se očekává, že dojde ke zvýšení podílu hypotečního portfolia s PENB, což umožní zpřesnění výpočtu financovaných emisí.

Komerční pojišťovna je přidruženým podnikem KB, její emise jsou proto započítány rovněž do rámce 3 kategorie 15, a sice poměrnou metodou na základě dostupných informací o rámci 1 a 2. V době zveřejnění této zprávy byly tyto informace dostupné za rok 2024.

¹⁾ PCAF (2022). The Global GHG Accounting and Reporting Standard Part A: Financed Emissions. Second Edition. Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting and Reporting Standard: Supplement to the GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard.

Intenzita skleníkových plynů na základě čistých výnosů

Komerční banka	2025	2024
Intenzita skleníkových plynů na čistý výnos (t ekv. CO ₂ / peněžní jednotka v tisících)		
Celkové emise skleníkových plynů (na základě lokality) na čistý výnos	0,0777	0,0898
Celkové emise skleníkových plynů (na základě trhu) na čistý výnos	0,0775	0,0896

Skupina KB	2025	2024
Intenzita skleníkových plynů na čistý výnos (t ekv. CO ₂ / peněžní jednotka v tisících)		
Celkové emise skleníkových plynů (na základě lokality) na čistý výnos	0,0784	0,0881
Celkové emise skleníkových plynů (na základě trhu) na čistý výnos	0,0782	0,0879

Informace o celkových emisích skleníkových plynů založených na lokalitě je dostupná v kapitole *Hrubé emise rámce 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů (E1-6)*. Informace o čistých výnosech je dostupná v kapitole *Přehled vybraných ukazatelů za období let 2021–2025*.

Pohlcování skleníkových plynů a projekty ke snížení emisí skleníkových plynů financované prostřednictvím uhlíkových kreditů (E1-7)

Skupina KB nepohlcuje ani neukládá skleníkové plyny, které vznikají z její vlastní provozní činnosti. Vzhledem k tomu, že se Skupina KB nezabývá pohlčováním a ukládáním skleníkových plynů, nemá nastavenou metodiku a rámec pro výpočet pro tuto oblast. Skupina také nefinancuje žádné projekty, které by se zaměřovaly na pohlcování a ukládání skleníkových plynů.

Skupina KB doposud nevyužívala uhlíkové kredity a ani v roce 2026 neplánuje uhlíkové kredity využívat.

Vlastní pracovní síla (S1)

Vize, firemní kultura a hodnoty

Strategickou vizí Komerční banky v oblasti vlastní pracovní síly¹⁾ je vytvářet se zaměstnanci profesionální vztah založený na důvěře, respektu, vzájemné komunikaci, dodržování rovných příležitostí a nabídce zajímavého profesního a kariérního růstu. KB chce vytvářet inspirativní a podporující prostředí, kde se bude lidem dobře pracovat, budou úspěšní a přirozeně se stanou ambasadory značky Komerční banky. Vzájemná spolupráce mezi zaměstnanci se opírá o čtyři základní hodnoty neboli principy chování, kterými jsou týmový duch, inovace, zaujetí a odpovědnost. Společně tvoří základ firemní kultury, na niž 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 odpovědným, důvěryhodným a moderním partnerem. Potřeby klientů zaměstnanci Banky naplňují jako tým, jehož prioritou je vstřícný přístup a odborné znalosti. KB je dlouhodobě bankou zaměřenou na vztah s klienty. Pro všechny v KB je důležitá týmová spolupráce, možnost otevřeného vyjádření názoru, naslouchání druhému, ocenění vzájemného přínosu a společné prožívání jednotlivých úspěchů i nezdarů.

Inovace

Nedílnou součástí DNA Banky a prioritou posledních let jsou technologické inovace a spolupráce se startupovými společnostmi.

Cílem je zlepšování zákaznické zkušenosti a kontinuální rozvoj nabídky těch nejlepších zákaznických řešení. Proto zaměstnanci mění své způsoby práce a vnášejí do nich netradiční přístupy – podporují sdílení nápadů a současně se učí ze svých úspěchů i neúspěchů.

Zaujetí

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

Odpovědnost

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

Zájmy a názory zúčastněných stran

Způsob komunikace s vlastní pracovní silou, včetně jejího zapojení, je popsán v kapitole *Obecné informace (ESRS 2), část Zájmy a názory zúčastněných stran (SBM-2)*.

Řízení dopadů, rizik a příležitostí týkajících se vlastní pracovní síly

Přehled významných dopadů souvisejících s vlastní pracovní silou je k dispozici v kapitole *Obecné informace (ESRS 2), část Významná témata (SBM-3)*.

Skupina KB identifikovala významné pozitivní dopady na vlastní pracovní sílu v následujících oblastech:

- sociální dialog,
- svoboda sdružování, existence podnikových rad a práva pracovníků na informace, konzultace a účast,
- kolektivní vyjednávání, včetně podílu pracovníků, na které se vztahují kolektivní smlouvy,
- zdraví a bezpečnost,
- rozmanitost,
- zaměstnávání a začleňování osob se zdravotním postižením,
- opatření proti násilí a obtěžování na pracovišti,
- školení a rozvoj dovedností,
- rovnost pohlaví a stejná odměna za práci stejné hodnoty.

Skupina KB identifikovala významný negativní dopad na vlastní pracovní sílu v následujících oblastech:

- bezpečné zaměstnání,

¹⁾ Pojmem vlastní pracovní síla jsou zde myšleni zaměstnanci v pracovním poměru a zaměstnanci pracující na dohody.

- pracovní doba,
- rovnováha mezi pracovním a soukromým životem.

Vzhledem k probíhající transformaci Banky jsou na některé zaměstnance kladeny vysoké nároky, včetně občasných přesčasů. Tyto požadavky, společně se snižováním počtu zaměstnanců za účelem zvýšení efektivity, mohou být pro zaměstnance náročné. Zároveň se očekává vyšší přítomnost v kanceláři, což může být vnímáno jako snížení úrovně flexibility.

Skupina KB neidentifikovala žádné významné negativní dopady v oblasti dětské nebo nucené práce. Skupina nemá žádné provozní činnosti s významným rizikem případů nucené či dětské práce. Skupina nepodniká v zemích nebo regionech, které jsou v tomto

ohledu považovány za rizikové, ani nemá žádné dodavatele působící v těchto zemích či regionech.

Skupina KB se v této oblasti řídí mezinárodně uznávanými dokumenty, jako jsou:

- Listina základních práv a svobod – čl. 9,
- Úmluva o ochraně lidských práv a základních svobod – čl. 4,
- Úmluva o zákazu a okamžitých opatřeních k odstranění nejhorších forem dětské práce – úmluva č. 182.

Skupina KB v současné době neidentifikovala žádné významné dopady na vlastní pracovní sílu, které by mohly vyplynout z plánů přechodu ke snížení negativních dopadů na životní prostředí

a dosažení ekologičtějších a klimaticky neutrálních činností. Nicméně Skupina KB školí své zaměstnance v oblasti ESG, a připravuje je tak na možné změny, které mohou s přechodem na udržitelnější podnikání vzniknout (více informací o školeních je k dispozici v části *Vzdělávání a rozvoj zaměstnanců (S1-13)*).

Skupina KB neidentifikovala žádná významná rizika ani příležitosti související s vlastní pracovní silou.

Aktivita, jejichž cílem je dosáhnout pozitivního vlivu či předcházet a zmírňovat negativní dopady na zaměstnance, jsou popsány v části *Akční plány týkající se vlastní pracovní síly (S1-4)*.

Politiky týkající se vlastní pracovní síly (S1-1)

Seznam politik vztahujících se k vlastní pracovní síle, včetně odpovědnosti za monitoring zásad uvedených v politikách, je předložen v následující tabulce. Procesy monitorování jsou vždy popsány v příslušných interních politikách a instrukcích.

Z důvodu zajištění úplného přehledu politik, které mají vliv na podnikání Skupiny KB, jsou v přehledu zahrnuty také zákony a legislativa České republiky, na jejichž dodržování dohlížejí vedoucí zaměstnanci. Všechny interní předpisy zohledňují legislativní změny.

Skupina KB vychází při přípravě vlastních politik vztahujících se k vlastní pracovní síle z příslušných právních předpisů České

republiky (zákoníku práce) a rovněž z mezinárodně uznávaných dokumentů, jako jsou např. úmluvy Mezinárodní organizace práce, Listina základních práv a svobod a Obecné zásady OSN v oblasti podnikání a lidských práv. Každá vnitřní instrukce prochází připomínkovým řízením ze strany útvaru Compliance, který je odpovědný za to, že postupy popsané v instrukci jsou v souladu s platnou legislativou a odpovídají dobré praxi.

Uvedené politiky a právní předpisy se vztahují na pracovníky následovně:

1. zaměstnanci v pracovním poměru – na tuto skupinu se vztahují veškeré politiky, interní dokumenty, zákony a mezinárodně uznávané dokumenty, které jsou v tabulce uvedeny,
2. vlastní pracovní síla – na tuto skupinu (zaměstnanci v pracovním poměru a zaměstnanci pracující na dohody) se vztahují veškeré zákony a mezinárodně uznávané dokumenty a dále následující instrukce Skupiny KB:
 - a. Bezpečnost a ochrana zdraví při práci (BOZP),
 - b. Požární ochrana,
 - c. Etický kodex.

IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
S1	Pracovní podmínky		
Dopad	Rovnováha mezi pracovním a soukromým životem Pracovní doba Bezpečnost zaměstnání	Strategie Banky	Monitoring související s dodržováním dokumentů upravujících pracovněprávní vztahy je zastrešován útvarem HR a odborovou organizací (v entitách, kde odbory působí).
	V souvislosti s probíhající transformací Banky jsou na některé zaměstnance kladeny vysoké nároky, včetně příležitostných přesčasů. V kombinaci se snižováním počtu zaměstnanců s cílem zvýšení efektivity může být tato situace pro zaměstnance zatěžující. Zároveň se očekává častější přítomnost v kanceláři, což může být vnímáno jako snížení flexibility.	Klíčový dokument, který definuje vizi, poslání a strategické cíle a iniciativy Komerční banky, a.s., na období 2021–2025. Jedním ze stěžejních cílů Banky je být digitálním lídrem v nové éře bankovníctví.	
		Pracovní řád	
		Dokument rozvíjí ustanovení zákoníku práce, pokud jde o povinnosti zaměstnavatele a zaměstnance vyplývající z pracovněprávních vztahů. Pracovní řád podrobně vymezuje rozsah působnosti, pravomoci a povinnosti zaměstnavatele i zaměstnance, stanovuje podmínky pro rovné zacházení, zákaz diskriminace, ochranu osobních údajů a práv, podmínky vzniku a zániku pracovního poměru a také podmínky související s pracovní dobou, prací přesčas a dovolenou. Pracovní řád se dále zabývá také zajištěním bezpečnosti a ochrany zdraví při práci a stanovuje postupy při pracovních úrazech.	
		Kolektivní smlouva	
		Kolektivní smlouva upravuje individuální a kolektivní vztahy mezi zaměstnavatelem a jeho zaměstnanci, zastoupenými odborovou organizací, které se týkají pracovněprávních, mzdových a jiných práv zaměstnanců a práv a povinností obou smluvních stran. Práva zaměstnanců a jiná plnění z kolektivní smlouvy vyjadřují vůli smluvních partnerů vytvořit optimální podmínky pro sladění zájmů zaměstnanců a zájmů zaměstnavatele. Smluvní strany vycházejí přitom ze skutečnosti, že realizace některých práv a plnění je podmíněna dosažením odpovídajících ekonomických výsledků zaměstnavatele. Uzavřené kolektivní smlouvy ve společnostech KB a Modrá pyramida jsou závazné pro smluvní strany a vztahují se na všechny zaměstnance (zaměstnance v pracovním poměru, nikoli zaměstnance pracující na dohody) příslušných společností v České republice, včetně zaměstnanců, kteří nejsou odborově organizováni.	
		Zaměstnanecké benefity	
		Účelem této instrukce je stanovení podmínek pro poskytování zaměstnaneckých benefitů dohodnutých v rámci kolektivního vyjednávání.	
		Zákoník práce	
		Základní právní norma upravující vztahy vznikající při výkonu závislé práce mezi zaměstnanci a zaměstnavateli.	



IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
Dopad	Sociální dialog Svoboda sdružování Kolektivní vyjednávání	Kolektivní smlouva	Monitoring související s dodržováním zákonů a dokumentů upravujících pracovněprávní vztahy je zastřešován útvarem HR a odborovou organizací (v entitách, kde odbory působí).
	KB a Modrá pyramida udržují kolektivní smlouvy a aktivní sociální dialog s odbory, což zaměstnancům umožňuje vyjadřovat své názory a obracet se jak na vedení, tak na odborové zástupce. Kolektivní vyjednávání probíhá každoročně a tam, kde kolektivní smlouvy existují, vztahují se na všechny zaměstnance v pracovním poměru. V entitách Skupiny KB, kde odbory nepůsobí, jsou obdobné benefity poskytovány prostřednictvím interních předpisů, které odpovídají ustanovením kolektivních smluv. Zaměstnanci ve všech společnostech Skupiny KB mají právo na informace a konzultace a tam, kde odbory fungují, se k nim mohou dobrovolně připojit. Skupina zároveň podporuje vznik různých spolků a komunit, včetně profesních, vzdělávacích a sportovních skupin.	Kolektivní smlouva upravuje individuální a kolektivní vztahy mezi zaměstnavatelem a jeho zaměstnanci, zastoupenými odborovou organizací, které se týkají pracovněprávních, mzdových a jiných práv zaměstnanců a práv a povinností obou smluvních stran. Práva zaměstnanců a jiná plnění z kolektivní smlouvy vyjadřují vůli smluvních partnerů vytvořit optimální podmínky pro sladění zájmů zaměstnanců a zájmů zaměstnavatele. Smluvní strany vycházejí přitom ze skutečnosti, že realizace některých práv a plnění je podmíněna dosažením odpovídajících ekonomických výsledků zaměstnavatele. Uzavřené kolektivní smlouvy ve společnostech KB a Modrá pyramida jsou závazné pro smluvní strany a vztahují se na všechny zaměstnance (zaměstnance v pracovním poměru, nikoli zaměstnance pracující na dohody) příslušných společností v České republice, včetně zaměstnanců, kteří nejsou odborově organizováni.	
		Zákoník práce	
		Základní právní norma upravující vztahy vznikající při výkonu závislé práce mezi zaměstnanci a zaměstnavateli.	
		Zákon o kolektivním vyjednávání	
		Zákon upravuje kolektivní vyjednávání mezi odborovými organizacemi a zaměstnavateli nebo jejich organizacemi za případné součinnosti státu, jehož cílem je uzavření kolektivní smlouvy.	
		Občanský zákoník	
		Zákonná norma, která v čl. 20 zaručuje právo na svobodné sdružování.	
		Listina základních práv a svobod	
		Listina vyjadřuje vztah mezi státem a občanem a je součástí ústavního pořádku České republiky. Hlava II upravuje lidská práva a základní svobody.	
		Úmluvy mezinárodní organizace práce	
		Jedná se o soubor smluv ratifikovaných Českou republikou, jehož součástí je i smlouva č. 87 – Svoboda sdružování a ochrana práva organizovat se.	



IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
Dopad	Zdraví a bezpečnost	Bezpečnost a ochrana zdraví při práci (BOZP)	Monitoring dodržování postupů souvisejících s BOZP a PO je v gesci útvaru Investiční výstavby a odborných služeb. Sledování školení pracovníků v této oblasti je v gesci útvaru HR. Monitoring související s dodržováním dokumentů upravujících pracovněprávní vztahy je zastřešován útvarem HR a odborovou organizací (v entitách, kde odbory působí).
	Skupina KB klade důraz na zdraví a bezpečnost zaměstnanců tím, že poskytuje poradenský program zahrnující zdravotní, psychologická a právní témata a podporuje preventivní péči prostřednictvím iniciativ, jako jsou pravidelné Dny zdraví, webináře a programy zaměřené na well-being (přednášky, školení, workshopy apod.).	Účelem této instrukce je vymezení základního rozsahu odpovědností, povinností a pravomocí v oblasti bezpečnosti a ochrany zdraví při práci, včetně požadavku na pravidelné proškolení pracovníků v oblasti BOZP.	
		Požární ochrana	
		Účelem této instrukce je stanovení podmínek k plnění povinností souvisejících s požární ochranou a vyplývajících z příslušných právních a technických předpisů tak, aby byla zajištěna účinná ochrana života, zdraví osob a majetku Skupiny KB před požáry. Instrukce rovněž obsahuje požadavek na pravidelné proškolení pracovníků a provádění testování formou cvičného požárního poplachu.	
		Pracovní řád	
		Dokument rozvíjí ustanovení zákoníku práce, pokud jde o povinnosti zaměstnavatele a zaměstnance vyplývající z pracovněprávních vztahů. Pracovní řád podrobně vymezuje rozsah působnosti, pravomoci, povinnosti zaměstnavatele i zaměstnance, stanovuje podmínky pro rovné zacházení, zákaz diskriminace, ochranu osobních údajů a práv, podmínky vzniku a zániku pracovního poměru a podmínky související s pracovní dobou, prací přesčas a dovolenou. Pracovní řád se dále zabývá také zajištěním bezpečnosti a ochranou zdraví při práci a stanovuje postupy při pracovních úrazech.	
		Kolektivní smlouva	
		Kolektivní smlouva upravuje individuální a kolektivní vztahy mezi zaměstnavatelem a jeho zaměstnanci, zastoupenými odborovou organizací, které se týkají pracovněprávních, mzdových a jiných práv zaměstnanců a práv a povinností obou smluvních stran. Práva zaměstnanců a jiná plnění z kolektivní smlouvy vyjadřují vůli smluvních partnerů vytvořit optimální podmínky pro sladění zájmů zaměstnanců a zájmů zaměstnavatele. Smluvní strany vycházejí přitom ze skutečnosti, že realizace některých práv a plnění je podmíněna dosažením odpovídajících ekonomických výsledků zaměstnavatele. Uzavřené kolektivní smlouvy ve společnostech KB a Modrá pyramida jsou závazné pro smluvní strany a vztahují se na všechny zaměstnance (zaměstnance v pracovním poměru, nikoli zaměstnance pracující na dohody) příslušných společností v České republice, včetně zaměstnanců, kteří nejsou odborově organizováni.	
		Zaměstnanecké benefity	
		Účelem této instrukce je stanovení podmínek pro poskytování zaměstnaneckých benefitů dohodnutých v rámci kolektivního vyjednávání.	
		Zákoník práce	
		Základní právní norma upravující vztahy vznikající při výkonu závislé práce mezi zaměstnanci a zaměstnavateli.	



IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
S1	Rovné zacházení a příležitosti pro všechny		
Dopad	Rozmanitost Zaměstnávání a začleňování osob se zdravotním postižením Opatření proti násilí a obtěžování na pracovišti Školení a rozvoj dovedností Rovnost pohlaví a stejná odměna za práci stejné hodnoty	Mzdový řád Komerční banky, a.s.	Monitoring související s dodržováním dokumentů upravujících pracovněprávní vztahy je zastřešován útwarem HR a odborovou organizací (v entitách, kde odbory působí). Monitoring oznámení je prováděn útwarem Compliance.
	Skupina KB se zavazuje podporovat inkluzivní a spravedlivé pracovní prostředí, klade důraz na rovnost žen a mužů a usiluje o dosažení nulového rozdílu v odměňování žen a mužů (Equal Pay Gap) do roku 2026. Skupina podporuje růst zaměstnanců prostřednictvím široké škály vzdělávacích příležitostí, včetně odborných školení, programů digitálních dovedností a iniciativ zaměřených na rozvoj kariéry. Bezpečné a respektující prostředí je zajištěno prostřednictvím specializované linky pro hlášení podnětů, zatímco diverzita a inkluze jsou posilovány díky Chartě diverzity a opatřením, jako je bezbariérový přístup, specializované nástroje a flexibilní podmínky pro zaměstnance se zdravotním postižením.	Instrukce upravuje pravidla při plnění závazků vyplývajících z všeobecně závazných právních předpisů, kolektivní smlouvy a smluv se zaměstnanci v oblasti odměňování.	
		Politika odměňování členů představenstva a dozorčí rady Komerční banky, a.s.	
		Politika upravuje pravidla pro odměňování členů představenstva a dozorčí rady Komerční banky, a.s.	
		Kodex chování SG	
		Kodex chování SG (SG Code of Conduct) je shrnutím zásadních etických principů společných pro celou skupinu SG. Jedná se zejména o následující zásady: • zásada rovnosti a spravedlnosti, • zásada předcházení újmě, • zásada reálnosti, • zásada náležité péče, • zásada nestrannosti, • zásada pravdivosti.	
		Etický kodex	
		Účelem Etického kodexu je stanovení základních pravidel profesionálního chování zaměstnanců Komerční banky, především v oblasti dodržování zákonů a obecně uznávaných pravidel etiky, která je zaměstnanec povinen dodržovat. Dokument má povahu základního (obecného) dokumentu v rámci interní předpisové základny, a to zejména pro svou obecnou aplikovatelnost na všechny zaměstnance KB.	
		Vzdělávání a rozvoj	
		Instrukce definuje odpovědnosti, role a procesy v oblasti vzdělávání a rozvoje pracovníků Skupiny KB.	



IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
Dopad	Rozmanitost Zaměstnávání a začleňování osob se zdravotním postižením Opatření proti násilí a obtěžování na pracovišti Školení a rozvoj dovedností Rovnost pohlaví a stejná odměna za práci stejné hodnoty	Pracovní řád	Monitoring související s dodržováním dokumentů upravujících pracovněprávní vztahy je zastřešován útvarem HR a odborovou organizací (v entitách, kde odbory působí). Monitoring oznámení je prováděn útvarem Compliance.
	Skupina KB se zavazuje podporovat inkluzivní a spravedlivé pracovní prostředí, klade důraz na rovnost žen a mužů a usiluje o dosažení nulového rozdílu v odměňování žen a mužů (Equal Pay Gap) do roku 2026. Skupina podporuje růst zaměstnanců prostřednictvím široké škály vzdělávacích příležitostí, včetně odborných školení, programů digitálních dovedností a iniciativ zaměřených na rozvoj kariéry. Bezpečné a respektující prostředí je zajištěno prostřednictvím specializované linky pro hlášení podnětů, zatímco diverzita a inkluze jsou posilovány díky Chartě diverzity a opatřením, jako je bezbariérový přístup, specializované nástroje a flexibilní podmínky pro zaměstnance se zdravotním postižením.	Dokument rozvíjí ustanovení zákoníku práce, pokud jde o povinnosti zaměstnavatele a zaměstnance vyplývající z pracovněprávních vztahů. Pracovní řád podrobně vymezuje rozsah působnosti, pravomoci a povinnosti zaměstnavatele i zaměstnance, stanovuje podmínky pro rovné zacházení, zákaz diskriminace, ochranu osobních údajů a práv, podmínky vzniku a zániku pracovního poměru a také podmínky související s pracovní dobou, prací přesčas a dovolenou. Pracovní řád se dále zabývá také zajištěním bezpečnosti a ochrany zdraví při práci a stanovuje postupy při pracovních úrazech.	
		Kolektivní smlouva	
		Kolektivní smlouva upravuje individuální a kolektivní vztahy mezi zaměstnavatelem a jeho zaměstnanci, zastoupenými odborovou organizací, které se týkají pracovněprávních, mzdových a jiných práv zaměstnanců a práv a povinností obou smluvních stran. Práva zaměstnanců a jiná plnění z kolektivní smlouvy vyjadřují vůli smluvních partnerů vytvořit optimální podmínky pro sladění zájmů zaměstnanců a zájmů zaměstnavatele. Smluvní strany vycházejí přitom ze skutečnosti, že realizace některých práv a plnění je podmíněna dosažením odpovídajících ekonomických výsledků zaměstnavatele. Uzavřené kolektivní smlouvy ve společnostech KB a Modrá pyramida jsou závazné pro smluvní strany a vztahují se na všechny zaměstnance (zaměstnance v pracovním poměru, nikoli zaměstnance pracující na dohody) příslušných společností v České republice, včetně zaměstnanců, kteří nejsou odborově organizováni.	
		Zaměstnanecké benefity	
		Účelem této instrukce je stanovení podmínek pro poskytování zaměstnaneckých benefitů dohodnutých v rámci kolektivního vyjednávání.	
		Pravidla posuzování vhodnosti a rozmanitosti členů volených orgánů a osob v klíčových funkcích	
		Účelem tohoto předpisu je v návaznosti na regulatorní požadavky nastavit kritéria a proces pro posuzování vhodnosti a rozmanitosti potenciálních a stávajících členů volených orgánů.	
		Politika skupiny SG pro potírání a trestání nežádoucího chování ve všech jeho podobách, včetně psychického a sexuálního obtěžování, sexistického, rasistického či homofobního chování	
		Dokument popisuje pravidla a procesy pro monitoring a řešení případných incidentů vztahujících se k jakémukoli nežádoucímu chování.	
		Pravidla pro právo podat oznámení (whistleblowing)	
		Dokument obsahuje základní principy pro podávání oznámení, včetně zajištění důvěrnosti a anonymity oznamovatele, ochrany oznamovatele, rolí a odpovědností v rámci Skupiny KB, systémového zajištění podávání oznámení a kontrolních mechanismů, které jsou v tomto procesu nastaveny.	
		Zákoník práce	
		Základní právní norma upravující vztahy vznikající při výkonu závislé práce mezi zaměstnanci a zaměstnavateli.	
		Charta diverzity	
		Cílem Charty diverzity, která vychází z principů Evropské charty diverzity, je podporovat a zavádět diverzitu, flexibilitu a inkluzi jako klíčové hodnoty na pracovních trzích.	



Politiky týkající se lidských práv a svobod

Základní lidská práva jsou veřejná práva, která jsou v Česku zaručena především Listinou základních práv a svobod.

Etický kodex Komerční banky vychází z Kodexu chování skupiny SG (SG Code of Conduct), který je shrnutím zásadních etických principů společných pro celou skupinu SG. Etický kodex je založen především na následujících zásadách:

- zásada rovnosti a spravedlnosti,
- zásada předcházení újmě,
- zásada reálnosti,
- zásada náležité péče,
- zásada nestrannosti,
- zásada pravdivosti.

Účelem Etického kodexu je stanovení základních pravidel profesionálního chování zaměstnanců Komerční banky, především v oblasti dodržování zákonů a obecně uznávaných pravidel etiky, která je zaměstnanec povinen dodržovat. Dokument má povahu základního dokumentu v rámci interní předpisové základny, a to zejména pro svou obecnou aplikovatelnost na všechny zaměstnance KB. Komerční banka, jakož i její zaměstnanci v souladu s Etickým kodexem dbají na ochranu základních lidských práv a svobod.

Vzhledem k tomu, že nelze v Etickém kodexu podchytit úplné spektrum pravidel lidského jednání a chování ani adekvátně předvídat všechny situace, které mohou potenciálně nastat, vítá Komerční banka připomínky a náměty svých zaměstnanců pro zdokonalování a doplňování Etického kodexu.

Skupina KB respektuje veškerá lidská a sociální práva zaměstnanců. Doposud nedošlo v rámci Skupiny k žádnému incidentu v souvislosti s porušením lidských práv a svobod zaměstnanců. Zajištění dodržování lidských i pracovních práv je podpořeno vnitřním oznamovacím systémem pro podání oznámení (whistleblowing) a postupy, které jsou zaměstnancům k dispozici. V případě, že zaměstnanec identifikuje jednání nebo chování, které by mohlo být, byť i jen potenciálně, v rozporu s etickými pravidly a není si jist, jaký postup má pro danou situaci zvolit, neprodleně kontaktuje buď svého vedoucího pracovníka, nebo odbor Compliance.

Vzhledem k tomu, že politiky Skupiny KB vycházejí z platných legislativních požadavků a mezinárodně uznávaných dokumentů pro oblast podnikání a lidských práv, pokrývají rovněž oblast obchodování s lidmi, nucené a dětské práci.

Politiky týkající se pracovních úrazů

Skupina KB má nastaveny postupy pro prevenci pracovních úrazů, jež pokrývají interní instrukce Bezpečnost a ochrana zdraví při práci (BOZP) a Zabezpečení BOZP v KB. Postup při pracovním úrazu je popsán v Pracovním řádu.

V KB jsou vybraná pracoviště kontrolována nezávislým orgánem, konkrétně Odborovým svazem pracovníků peněžnictví a pojišťovnictví. V rámci těchto kontrol probíhá posouzení ergonomického zajištění pracovišť a posouzení kvality pracovních a hygienických podmínek na pracovišti. Z každé kontroly je vyhotoven oficiální záznam a sepsána doporučení.

Skupina KB v průběhu rekonstrukcí a modernizací pracovišť dbá na dodržení požadavků bezpečnosti a ochrany zdraví při práci, usiluje o vylepšení sociálního prostředí i o účelné zavedení nejmodernějších technologií.

V případě, že se zaměstnanci stane úraz, je povinen jej nahlásit svému vedoucímu. Vedoucí zaměstnanec zapíše úraz do Knihy úrazů a drobných poranění. V případě pracovní neschopnosti se dále zpracovává dokument „Záznam o úrazu“, který je přílohou nařízení vlády č. 201/2010 Sb., o způsobu evidence úrazů, hlášení a zasílání záznamu o úrazu. Vyjádření za zaměstnavatele, zda se jedná o pracovní úraz, dává právní oddělení. Záznam o úrazu vypracovávají vedoucí zaměstnanci ve spolupráci s gestorem BOZP a odborně způsobilou osobou, která následně na základě vážnosti úrazu provede místní šetření, na jehož základě jsou přijata opatření, aby se úraz neopakoval. Záznam o úrazu gestor BOZP eviduje a také jej zasílá příslušným orgánům včetně zdravotní pojišťovny zraněného. Záznam o úrazu je nutné odeslat do 5. dne následujícího měsíce. Každý rok se zasílá přehled úrazovosti odborové organizaci KB.

Na základě nařízení vlády č. 322/2025 Sb. bude od 1. 1. 2026 probíhat hlášení pracovních úrazů elektronicky prostřednictvím portálu Státního úřadu inspekce práce.

Politiky týkající se diskriminace, obtěžování a rovných příležitostí

Politiky, které se vztahují k diskriminaci, obtěžování, rovným příležitostem atd., jsou uvedeny v tabulce s přehledem politik výše. Konkrétní postupy pro předcházení diskriminaci jsou uvedeny přímo v jednotlivých politikách, které se této oblasti týkají. Tematika diskriminace a obtěžování je součástí pravidelných školení pro zaměstnance. Zároveň má Skupina KB nastavené adekvátní kontrolní mechanismy pro naplňování zmíněných politik, včetně postupů pro hlášení nežádoucího chování a evidence případných incidentů a jejich řešení.

Principy nediskriminace jsou nedílnou součástí firemní kultury Skupiny KB a patří mezi strategické priority celé skupiny Société

Générale. Rozdílnost a individualitu Skupina KB vnímá jako silnou stránku, ať už se jedná o rozdíly ve věku, rasovém a etnickém původu, národnosti, pohlaví, sexuální orientaci, politickém smýšlení, náboženství, příslušnosti k menšinám, zdravotním postižení či sociálním původu. Nicméně Skupina KB v žádném případě nepožaduje a ani neshromažďuje data týkající se sebeidentifikace zaměstnanců k těmto cílovým skupinám právě pro jednotný přístup ke všem bez rozdílu.

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

Začleňování zranitelných osob je ve Skupině KB zahrnuto přímo v interních předpisech (např. v Pracovním řádu). Skupina KB se například věnuje podpoře dřívějšího návratu rodičů z mateřské a rodičovské dovolené. V případě oboustranného zájmu a potřeby je nastavena spolupráce i v průběhu trvání mateřské či rodičovské dovolené. Po návratu z mateřské či rodičovské dovolené KB pomáhá těmto zaměstnancům s opětovným začleněním do pracovního procesu, například prostřednictvím kratších pracovních úvazků, možností práce z domova či flexibilní pracovní doby a/nebo jejich kombinací, pokud to typ provozu a charakter práce dovolí. Rodičům, kteří se vracejí dříve z rodičovské/mateřské dovolené, je v několika entitách Skupiny KB (Komerční banka, Komerční banka Slovensko, Modrá pyramida, KB Penzijní společnost) poskytován finanční příspěvek nad rámec zákona.

Zvláštní pozornost je věnována zdravotně znevýhodněným kolegům. Mezi nejčastější pozice, které tito lidé v KB zastávají, patří bankovní poradce, specialista zpracování transakcí, pokladník, specialista middle office, specialista klientských služeb nebo prodejce služeb po telefonu. Na základě konkrétního znevýhodnění Banka přizpůsobuje pracovní prostředí (bezbariérovost, monitor, židle) a poskytuje speciální pracovní nástroje (např. speciální software při poruše zraku). Banka znevýhodněným kolegům poskytuje také benefit ve formě pracovního volna v rozsahu pěti pracovních dnů za kalendářní rok.

Dále se KB zaměřuje na podporu osob ze sociálně znevýhodněných skupin, jako jsou matky samoživitelky. V rámci této podpory spolupracuje i s příslušnými nadacemi. Samoživitelům banka poskytuje pracovní volno v rozsahu dvou pracovních dnů za kalendářní pololetí.

Součástí strategického přístupu Skupiny KB je také zvyšování povědomí o diverzitě a inkluzi jak mezi zaměstnanci, tak u široké veřejnosti. Otevřenou komunikací se pak Skupina přímo hlásí ke všem tématům, zveřejňuje své aktivity a výsledky a rovněž sdílí své zkušenosti, ať už interně, nebo externě, a to formou mentoringu a networkingu nebo jiných platforem pro sdílení.

Postupy spolupráce s vlastní pracovní silou a jejími zástupci s ohledem na dopady (S1-2)

Základní způsoby dialogu a spolupráce s vlastní pracovní silou jsou popsány v kapitole *Obecné informace (ESRS 2)*, část *Zájmy a názory zúčastněných stran (SBM-2)*.

Informace určené zaměstnancům Skupina KB otevřeně sdílí mnoha způsoby. Hlavním zdrojem informací pro každého zaměstnance je jeho nadřízený. Dalším kanálem jsou intranetové stránky jednotlivých společností, v KB je na intranetu k dispozici samostatná sekce Zaměstnanec, kde je možné nalézt potřebné a aktuální informace z oblasti lidských zdrojů. Zaměstnanci mohou své podněty, připomínky a dotazy směřovat na své přímé nadřízené i na specialisty lidských zdrojů – telefonicky na linku Moje HR, případně do e-mailové schránky Moje HR. Mohou také kontaktovat příslušné HR Business Partnery a konzultanty, jejichž seznam je k dispozici na intranetu. S každým zaměstnancem v pracovním poměru zároveň probíhá roční hodnocení, kde má zaměstnanec možnost vyjádřit své potřeby, více informací je k dispozici v části *Vzdělávání a rozvoj zaměstnanců (S1-13)*. Součástí komunikace se zaměstnanci jsou i pravidelné zaměstnanecké průzkumy.

Ke spolupráci s vlastní pracovní silou dochází přímo (průzkumy, kontaktování nadřízeného, specialistů HR, whistleblowing systém atd.) i prostřednictvím zástupců pracovníků (sociální dialog, kolektivní vyjednávání). Průzkumy probíhají každoročně, stejně tak kolektivní vyjednávání. Sociální dialog probíhá průběžně.

Zaměstnanecké průzkumy (SG Barometr)

Pravidelně jsou zjišťovány názory, spokojenost a angažovanost zaměstnanců a následně přijímána opatření. Angažovanost zaměstnanců je sledována formou Zaměstnaneckého barometru, který se vyhlašuje v celé skupině Société Générale a provádí jej nezávislá výzkumná agentura. Barometr zkoumá 5 kategorií ukazatelů pokrývajících tyto oblasti: motivace, strategické směřování, efektivita práce, pracovní prostředí a odpovědnost. Na základě výsledků z průzkumu vznikají pravidelné víceleté akční plány zaměřené na zlepšení v oblastech, které byly ze strany zaměstnanců hůře hodnoceny, a také na implementaci podnětů, které zaměstnanci

v průzkumech vnesli. Speciální pozornost je věnována týmům, kde je potřeba učinit ještě další kroky nad rámec celofiremních, přičemž tyto kroky jsou definovány výhradně pro jejich potřeby. Plnění akčního plánu se dále sleduje na kvartální bázi. Organizace průzkumu, včetně kroků navazujících po jeho vyhodnocení, je v gesci HR.

Mezi základní ukazatele, jež Skupina KB sleduje, patří celková míra spokojenosti, která v roce 2025 dosáhla 54 % (v roce 2024 to bylo 65 %). Pokles souvisel především s intenzitou závěrečné fáze transformace a přechodem na nový bankovní systém. Mezi další sledované ukazatele patří možnost spolehnout se na svého nadřízeného (93 %) a podpora ze strany kolegů (96 %). Obě hodnoty jsou dlouhodobě na velmi vysoké úrovni. Významným pozitivním ukazatelem je rovněž bezpečné prostředí pro otevřené vyjadřování názorů, které v roce 2025 dosáhlo hodnoty 84 % (v roce 2024 to bylo 87 %). Součástí průzkumu jsou také indikátory v oblasti well-beingu (5,8 bodu z 10 v roce 2025; 5,9 bodu v roce 2024) a rovnováhy mezi pracovním a osobním životem (54 % v roce 2025, 61 % v roce 2024).

Míra zapojení zaměstnanců do Zaměstnaneckého barometru je dlouhodobě vysoká (83 % v roce 2025, 87 % v roce 2024), díky čemuž mají výsledky vysokou výpovědní hodnotu a svědčí o tom, že zaměstnanci jej vnímají jako efektivní nástroj pro vyjádření svých názorů, postojů a připomínek.

Kolektivní vyjednávání a sociální dialog

Právo zaměstnanců Skupiny KB na kolektivní vyjednávání je umožněno v plné míře. V souladu se zákoníkem práce a relevantní kolektivní smlouvou Skupina umožňuje všem zaměstnancům být odborově organizováni. Odbory působí ve 2 entitách Skupiny KB: v Komerční bance a Modré pyramidě. V KB působí 28 základních organizací odborové organizace Komerční banky (včetně

Podnikového výboru odborové organizace, který primárně zastřešuje komunikaci se zaměstnavatelem) a jedna v Modré pyramidě.

Kolektivní smlouva se uzavírá obvykle na 4 roky (je stejná pro Komerční banku i Modrou pyramidu). Současná kolektivní smlouva v KB platí do konce roku 2026. Většina zaměstnaneckých výhod vyjednaných pro zaměstnance KB se přenáší také na zaměstnance dceřiných společností.

Kolektivní vyjednávání probíhá dle zákona o kolektivním vyjednávání a koná se pravidelně každý rok. Dále má zaměstnavatel s odbory sepsanou dohodu o součinnosti, v níž se obě strany dohodly na rozsahu a způsobu jednání. Každých 14 dní se setkává předsedkyně Podnikového výboru odborové organizace KB (PV OO KB) s výkonným ředitelem HR KB a každých 14 dní také s reprezentanty HR Business Partners v KB. Každý měsíc se koná jednání PV OO KB, na které je vždy pozván zástupce HR. Zástupci zaměstnanců mají také kdykoli možnost obrátit se na HR při řešení otázek ze strany zaměstnanců.

Sběr požadavků od zaměstnanců probíhá kontinuálně a je jim k dispozici buď účast přímo na jednání orgánu, nebo e-mailová schránka odborové organizace, případně jmenný seznam funkcionářů, na které se může jakýkoli zaměstnanec (bez ohledu na členství v odborové organizaci) obrátit. Dále odborová organizace na celopodnikové úrovni organizuje pravidelný dotazník týkající se kolektivní smlouvy. Odborová organizace informuje zaměstnance na dedikovaných intranetových stránkách. Diskuse lze vést také na komunikační zdi na intranetu. Právo na informace je zaručeno všem zaměstnancům, v KB a Modré pyramidě je také zakotveno v kolektivní smlouvě. Výsledky vyjednávání zaměstnavatele a odborové organizace jsou dostupné všem zaměstnancům, včetně plného znění kolektivní smlouvy.

Mezi výhody nově vyjednané pro rok 2026 patří například:

- Další dva dny volna s náhradou mzdy mohou čerpat zaměstnanci v pracovním poměru ve Skupině KB/skupině SG, jejichž pracovní poměr trvá 5 let a více.
- Navýšení maximální výše mimořádné sociální výpomoci a finanční výpomoci při dlouhodobé pracovní neschopnosti na 48 000 Kč měsíčně.

Funkce a nejvyšší pozice ve Skupině KB, které mají odpovědnost za zajištění spolupráce s odbory a s vlastní pracovní silou, jsou následující:

- Sylva Kynychová (předsedkyně Podnikového výboru odborové organizace KB, v dozorčí radě KB jako zástupkyně zaměstnanců, uvolněná z pracovního úvazku v KB na 80 %),
- Pavel Jelínek (místopředseda Podnikového výboru odborové organizace KB),
- Jaroslava Kloudová (místopředsedkyně Podnikového výboru odborové organizace KB),
- Miroslav Hájek (v dozorčí radě KB jako volený zástupce zaměstnanců),
- zástupce zaměstnavatele – HR ředitel Ctirad Lolek, který zastupuje KB a Modrou pyramidu a vykonává tuto činnost vedle své další agendy.

Odborová organizace je členem Odborového svazu pracovníků peněžnictví a pojišťovnictví (OSPPP), který je dále členem ČMKOS a UNI Finance. Ti poskytují odborářům vzdělávací programy a zajišťují koordinaci na republikové úrovni. Odborová organizace KB je také členem Evropské podnikové rady skupiny SG, kde má Česká republika dva mandáty pro období 2025–2029. Evropská

podniková rada slouží jako platforma pro setkání a jednání zástupců zaměstnanců v Evropě s nejvyšším vedením SG.

Vztahy mezi odborovou organizací a zaměstnavatelem se mimo jiné řídí Listinou základních práv a svobod, zákonem o sdružování občanů, zákonem o kolektivním vyjednávání a úmluvami Mezinárodní organizace práce (úmluva o svobodě odborů, úmluva o právu organizovat se v odborech a kolektivně vyjednávat, úmluva o ochraně lidských práv a svobod). Právo na svobodu sdružování a na kolektivní vyjednávání navíc podpořila mateřská společnost Société Générale podpisem a uzavřením Globální dohody o základních právech mezi SG a UNI Global Union v roce 2015, která byla následně novelizována v letech 2019 a 2023.

Spolupráce s odbory je nastavena efektivně – kolektivní smlouva je výsledkem oboustranného vyjednávání a vzájemného kompromisu a je závazná pro obě strany. Zaměstnavatel pečlivě dodržuje vše, co bylo v rámci kolektivního vyjednávání a sociálního dialogu dohodnuto.

Zaměstnavatel pravidelně informuje Podnikový výbor odborové organizace o plnění ustanovení kolektivní smlouvy. Kdokoli ze zaměstnanců se může obrátit na zaměstnavatele nebo odborovou organizaci s podnětem ohledně nedodržení ustanovení kolektivní smlouvy. Každý podnět by následně byl řešen samostatně a transparentně. Pokud by nedošlo ke shodě, může odborová organizace podat podnět k soudnímu řízení.

Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro vlastní pracovní sílu za účelem vyslovování obav (S1-3)

V rámci posouzení dvojí významnosti Skupina KB identifikovala významný negativní dopad na vlastní pracovní sílu v těchto oblastech: bezpečné zaměstnání, pracovní doba a rovnováha mezi pracovním a soukromým životem. Aktivita, jejichž cílem je zmírňovat negativní dopady na zaměstnance, jsou popsány v části *Akční plány týkající se vlastní pracovní síly (S1-4)*.

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

V případě, že se zaměstnanec stane svědkem, nebo dokonce přímým účastníkem jakéhokoli nežádoucího chování, může tuto skutečnost oznámit svému liniovému manažerovi nebo kolegům z útvaru Lidských zdrojů. Rovněž může uplatnit své právo na podání oznámení kontaktováním příslušné osoby dle zákona č. 171/2023 Sb., o ochraně oznamovatelů (dále jen „ZOO“), nebo využít bezpečnou webovou aplikaci pro upozornění na porušení pravidel (whistleblowing), dostupnou pro všechny společnosti skupiny SG. Zaměstnancům KB je k dispozici také lokální aplikace pro whistleblowing KB WhistleB a e-mailová adresa prislusne_osoby@kb.cz. Zaměstnanci dceřiných

společností Skupiny KB mají k dispozici vlastní obdobné aplikace a adresy.

Skupina KB má zavedený mechanismus pro vyřizování stížností týkajících se záležitostí zaměstnanců. Do 3 pracovních dnů od podání zprávy obdrží zaměstnanec potvrzení o přijetí podnětu. Do 15 pracovních dnů dostane vyjádření, zda jeho podnět spadá pod definici oznámení (whistleblowing), případně zda je přeměrován na jiný útvar, pokud se nejedná o oznámení, ale například o klientskou stížnost. Do 30 kalendářních dnů dostane vyjádření o výsledku vyšetřování. Zaměstnavatel má možnost tuto lhůtu nejvýše dvakrát prodloužit v případech skutkově nebo právně složitých, tj. maximální lhůta pro vyřízení oznámení může být 90 dnů (ode dne přijetí oznámení).

Ve vykazovaném období se podařilo vyřešit 91,7 % oznámení v souladu s povinnostmi plynoucími ze ZOO. Řešení jednoho oznámení přijatého ve čtvrtém čtvrtletí 2025 bylo prodlouženo do prvního čtvrtletí 2026. U každého oznámení, kde se potvrdily skutečnosti popsané oznamovatelem, bylo stanoveno opatření pro zlepšení vnitřního prostředí. I v případech, kdy se skutečnosti nepotvrdily ani nevyvrátily, bylo rovněž navrženo opatření pro zlepšení.

V roce 2025 KB rovněž evidovala případ odebrání ochrany oznamovatele poté, co bylo během šetření zjištěno, že oznámení nebylo podáno v dobré víře.

Celkový počet oznámení v rámci whistleblowing systému je součástí čtvrtletní statistické zprávy. Kromě toho oddělení Compliance v rámci svého dohledu provádí čtvrtletní přezkum kontrol týkajících se správného nakládání s oznámeními a zajišťuje, aby byly implementovány příslušné akční plány.



Zaměstnanci jsou o existenci výše popsaných kanálů a mechanismů informování prostřednictvím povinných školení a také v rámci interní komunikace (intranet, každoroční informační e-mail apod.). Informace o whistleblowingu jsou také veřejně k dispozici na webu KB¹⁾.

Výše popsané kanály a nástroje pro whistleblowing jsou ze strany zaměstnanců aktivně využívány, což svědčí o skutečnosti, že je zaměstnanci znají a důvěřují jim jako způsobu, jak vyjádřit své obavy nebo potřeby a jak je řešit. V rámci zaměstnaneckého průzkumu SG Barometr KB každoročně sleduje ochotu zaměstnanců podat

stížnost, která se dlouhodobě drží na vysoké úrovni (92 % v roce 2025, 91 % v roce 2024).

V souladu s globálními pravidly skupiny SG poskytuje KB oznamovatelům (whistleblowerům) ochranu před postihy jakékoli povahy, ukončením pracovního poměru či diskriminací. Rovněž zajišťuje zachování anonymity oznamovatelů. Zásada zachování anonymity je popsána ve vnitřní instrukci Pravidla pro právo podat oznámení (whistleblowing) a ve výkladových stanoviscích k Etickému kodexu. Dle ZOO byly v KB určeny příslušné osoby odpovědné za přijímání a zpracování oznámení. Příslušné osoby, mezi které patří

zaměstnanec z útvaru Právního odboru a zaměstnanci z útvaru Compliance, jsou speciálně proškoleny pro nakládání s oznámeními a řídí se 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.

Akční plány týkající se vlastní pracovní síly (S1-4)

Skupina KB v rámci hodnocení dvojí významnosti identifikovala významný negativní dopad na vlastní pracovní sílu v těchto oblastech: bezpečné zaměstnání, pracovní doba a rovnováha mezi pracovním a soukromým životem. Zároveň neidentifikovala žádná významná rizika či příležitosti vztahující se k vlastní pracovní síle. Akční plány pro řízení významných pozitivních dopadů (tedy popis opatření a iniciativ, které Skupina KB zavedla s cílem dosáhnout pozitivních dopadů na vlastní pracovní sílu a udržet si ji) či pro předcházení a nápravu negativních dopadů, jsou uvedeny v následující tabulce.

Téma	Akční plán
Pracovní doba	V zájmu lepšího využívání pracovní doby a uspokojování osobních potřeb zaměstnanců umožňuje zaměstnavatel v útvarech, kde to dovolují provozní podmínky, uplatnit pružnou pracovní dobu. Ve společnostech, kde působí odborová organizace, je pracovní doba, případně pružná pracovní doba, řádně projednávána. Práci přesčas je možné nařídit jen ve výjimečných případech, jde-li o vážné provozní důvody, a to vždy po dohodě se zaměstnancem, při splnění všech regulatorních pravidel a s řádnou dokumentací. Celkový rozsah práce přesčas nesmí u zaměstnance činit více než 300 hodin ve vyrovnávacím období, kterým je 52 týdnů po sobě jdoucích. Práci přesčas nesmí vykonávat těhotné ženy a zaměstnankyně nebo zaměstnanci, kteří pečují o dítě mladší než jeden rok, a dále zaměstnanci a zaměstnankyně mladší 18 let.
Rovnováha mezi pracovním a soukromým životem	Zaměstnanci mohou využít pružný pracovní režim v rámci dne, týdne i měsíce. Dále také zkrácené úvazky a rovněž je jim poskytováno pracovní volno, tzv. sabbatical leave. Dále jsou poskytovány dny volna navíc nad rámec zákonné dovolené. Další dny navíc jsou poskytovány osamělým zaměstnankyním a zaměstnancům pečujícím alespoň o jedno dítě do 15 let věku nebo o invalidní dítě do 26 let věku, stejně jako těhotným zaměstnankyním a osobám se zdravotním znevýhodněním. Rovněž je dorovnáována výše peněžité pomoci v mateřství do výše základní mzdy po dobu prvních 14 týdnů, a to jak matkám, tak otcům. Dorovnávana je i dávka otcovské dovolené do výše základní mzdy po dobu 1 týdne.

¹⁾ <https://www.kb.cz/cs/udrzitelnost/esg-v-kb/ekonomicka-udrzitelnost/oznameni-whistleblowing>

Bezpečné zaměstnání	V oblasti bezpečného zaměstnání má Skupina KB nastavená opatření, která zaměstnancům zajišťují pracovní podmínky a pravidla, které jsou nejen v souladu s legislativním řádem ČR, ale v mnoha ohledech jsou i přívětivější pro zaměstnance. Například Skupina KB dlouhodobě vychází vstříc těm, kteří se ocitnou v těžké životní situaci. Podpora těchto zaměstnanců je zakotvena v kolektivní smlouvě a příslušných prováděcích předpisech. Každá situace je posuzována a řešena individuálně (např. flexibilní úpravou pracovní doby, snížením pracovního úvazku, prací z domova, finanční podporou, neplaceným volnem atd.).
Sociální dialog, svoboda sdružování a kolektivní vyjednávání	Informace určené zaměstnancům otevřeně sdílíme mnoha způsoby. Hlavním zdrojem informací pro každého zaměstnance je jeho nadřízený. Dalším kanálem jsou intranetové stránky jednotlivých společností. V KB je na intranetu samostatná sekce Zaměstnanec, kde jsou k dispozici potřebné a aktuální informace z oblasti lidských zdrojů.
	Právo zaměstnanců Skupiny KB na kolektivní vyjednávání je umožněno v plné míře. V souladu se zákoníkem práce a relevantní kolektivní smlouvou Skupina umožňuje všem zaměstnancům být odborově organizováni. Ve společnostech Skupiny KB, kde působí odbory, probíhá kolektivní vyjednávání jednou ročně.
Zdraví a bezpečnost	Skupina KB zajišťuje v plném rozsahu svých zákonných povinností bezpečnost a ochranu zdraví zaměstnanců při práci (BOZP) a požární ochranu (PO) s ohledem na rizika možného ohrožení jejich života a zdraví při výkonu práce.
	Školení zaměstnanců Skupiny KB v oblastech BOZP a PO probíhají formou e-learningu v pravidelných intervalech. Přístup do systému školení má každý zaměstnanec. Systém školení spravuje útvar HR, který posílá upozornění přímo zaměstnanci a případně předává informaci jeho nadřízenému, pokud zaměstnanec školení neabsolvoval v dané lhůtě. Školení PO a BOZP absolvují povinně zaměstnanci v hlavním pracovním poměru včetně zaměstnanců pracujících na dohodu o pracovní činnosti a dohodu o provedení práce.
	Nad rámec zákonných povinností mají zaměstnanci možnost využít další opatření, která podporují zdraví a psychickou pohodu. Zaměstnanci mohou při nemoci čerpat placené volno po dobu 3 dnů, mohou využít bezplatné psychologické poradenství nebo se účastnit různých vzdělávacích workshopů na téma zdraví.
Rozmanitost, opatření proti násilí a obtěžování na pracovišti, diskriminace	Principy nediskriminace jsou nedílnou součástí firemní kultury Skupiny KB a patří mezi strategické priority celé skupiny Société Générale. Rozdílnost a individualita jsou vnímány jako silná stránka, ať už se jedná o rozdíly ve věku, rasovém a etnickém původu, národnosti, pohlaví, sexuální orientaci, politickém smýšlení, náboženství, příslušnosti k menšinám, zdravotním postižení či sociálním původu. Nicméně Banka v žádném případě nepožaduje a ani neshromažďuje data týkající se sebeidentifikace zaměstnanců k těmto cílovým skupinám právě pro jednotný přístup ke všem bez rozdílu.
	Diverzita v týmech je podporována tím, že ve Skupině působí odborníci z různých oblastí, zahraniční kolegové ze zemí skupiny SG, studenti, kteří teprve začínají svou kariéru, ale i zkušení zaměstnanci.
Zaměstnávání a začleňování osob se zdravotním postižením	Od roku 2020 je KB zlatým signatářem evropské Charty diverzity – projektu, jež od roku 2010 zaštiťuje Evropská komise. Podpisem Charty diverzity se KB stala členem silného uskupení firem, které aktivně otevírají společenská témata a přispívají k jejich řešení. V rámci této iniciativy se KB zavázala, že bude vytvářet nediskriminující, podporující a inspirativní prostředí, ve kterém se zaměstnanci mohou co nejlépe rozvíjet a realizovat. Za prosazování principů Charty Diverzity získala KB v roce 2024 cenu Diversity&Inclusion Champion a rovněž ocenění Top odpovědný leader v diverzitě.
	Zvláštní pozornost je věnována zdravotně znevýhodněným kolegům. Mezi nejčastější pozice, které tito zaměstnanci zastávají, patří bankovní poradce, specialista zpracování transakcí, pokladník, specialista middle office, specialista klientských služeb nebo specialista telesales. Na základě konkrétního znevýhodnění je pracovní prostředí přizpůsobeno (bezbariérovost, monitor, židle) a jsou poskytovány speciální pracovní nástroje (např. speciální software při poruše zraku).
	Dále se Skupina KB zaměřuje na podporu osob ze sociálně znevýhodněných skupin, jako jsou matky samoživitelky. V rámci této podpory spolupracuje i s příslušnými nadacemi.
	Skupina KB se věnuje podpoře dřívějšího návratu rodičů z mateřské a rodičovské dovolené. V případě oboustranného zájmu a potřeby je nastavena spolupráce i v průběhu trvání dovolené. Po návratu z mateřské či rodičovské dovolené KB pomáhá těmto zaměstnancům s opětovným začleněním do pracovního procesu, například prostřednictvím kratších pracovních úvazků, možností práce z domova či flexibilní pracovní dobou a/nebo jejich kombinací, pokud to typ provozu a charakter práce dovolí. Rodičům, kteří se vrací dříve z rodičovské/mateřské dovolené, je poskytován finanční příspěvek nad rámec zákona.
	Součástí strategického přístupu Banky je také zvyšování povědomí o diverzitě a inkluzi jak mezi zaměstnanci, tak u široké veřejnosti. Otevřenou komunikací se pak Banka přímo hlásí ke všem tématům, zveřejňuje své aktivity a výsledky a rovněž sdílí své zkušenosti ať už interně, anebo externě, a to formou mentoringu a networkingu nebo jiných sdílejících platforem.



Školení a rozvoj dovedností	Pro zaměstnance KB i celé Skupiny je připravována široká nabídka školení a programů, čímž je poskytován prostor pro jejich vzdělávání, zároveň je kladen důraz na jejich vlastní odpovědnost za kariérní růst.
	Komerční banka spolupracuje na rozvojových programech také se Société Générale. Zaměstnanci KB tak mají možnost rozvíjet své dovednosti a schopnosti i v mezinárodním prostředí.
	Banka rozvíjí principy učící se organizace – podporuje interní experty při rozvoji kolegů, vytváří prostor pro sdílení best practice a pro interní mentoring, například v rámci aktivity co-developmentu. KB podporuje principy učící se organizace i prostřednictvím komunity interních koučů, kteří poskytují zaměstnancům individuální rozvoj, koučink, debriefingy zpráv 360° zpětnou vazbou a debriefingy talentových diagnostik. Rovněž komunita top talentů, KB Sense, přinesla zaměstnancům Banky mnoho užitečného, ať už šlo o individuální mentoring, představení Banky formou podcastu, interní stáže nebo třeba co-developmenty.
	Zaměstnanci v pracovním poměru mají širší možnosti vzdělávání, ale i zaměstnanci pracující na dohody mají možnost účastnit se interních školení.
Rovnost pohlaví a stejná odměna za práci stejné hodnoty	Princip interní spravedlnosti v odměňování zajišťuje, aby za stejnou práci a stejný výkon za stejných transparentních okolností byla odměna stejná. Odměna nesmí být ovlivněna pohlavím, věkem, náboženským vyznáním, členstvím v odborových organizacích či politických stranách ani jinými osobními rysy zaměstnance, které nejsou přímo svázány s jeho pracovním výkonem nebo kompetencemi. Rovné odměňování je základním pilířem strategie diversity v KB.
	Mzdy všech zaměstnanců se stanovují s ohledem na náročnost pozice, kterou zaměstnanci zastávají, zejména z pohledu požadovaných znalostí, zkušeností a dovedností a z nich vyplývajících odpovědností. Mzda při nástupu se tedy liší v závislosti na pozici, na kterou zaměstnanec přichází. V rámci rovného přístupu k odměňování je však shodná pro muže i ženy.
	V rámci genderové vyváženosti Skupina KB usiluje o vyrovnanější zastoupení mužů a žen v seniorních manažerských pozicích, a to i na úrovni představenstva.

Účinnost přijatých opatření se sleduje a vyhodnocuje různými způsoby, např. pomocí průzkumů spokojenosti zaměstnanců, sledováním počtu nahlášených incidentů a jejich řešení, vyhodnocováním připomínek zaměstnanců k již zavedeným opatřením či analýzou výsledků interního auditu.

Mezi projekty zaměřené na předcházení negativním dopadům patří také např. programy pro potenciálně znevýhodněné skupiny (jako jsou studenti, matky samoživitelky či pracovníci s handicapem), které jsou popsány v tabulce výše.

Vyhodnocení vhodnosti a účinnosti přijatých opatření je v kompetenci úseku Lidské zdroje. Primárním cílem je eliminace (případných) negativních dopadů na vlastní pracovní sílu a zároveň budování bezpečného pracovního prostředí.

Skupina KB zvažuje důsledky svých rozhodnutí pro vlastní pracovní sílu, a snaží se tak předcházet negativním dopadům, ať už konkrétními procesy či projekty. Procesy pro prevenci a identifikaci případných negativních dopadů zahrnují zejména nástroje pro whistleblowing, pravidelné zaměstnanecké průzkumy či možnost individuálně kontaktovat nadřízeného, zástupce HR či Compliance a mohou je využít všichni zaměstnanci.



Cíle týkající se vlastní pracovní síly (S1-5)

Cíle uvedené v tabulce jsou zaměřeny na zlepšení pracovních podmínek a podporu rozvoje zaměstnanců, což přispívá k pozitivním dopadům na vlastní pracovní sílu.

Politika odměňování pokrývá cíl související s Equal Pay Gap. Další politikou, která pokrývá nastavené cíle, je Pracovní řád, který se zabývá např. diverzitou a podporou rovnováhy mezi pracovním a soukromým životem. Skupina KB má většinu svých cílů relativních, takže jsou vyjádřeny v procentech.

Pokrytí	Oblast	Popis cíle	Cíl + metrika	Výchozí hodnota, referenční rok	Období, na něž se cíl vztahuje	Milníky	Plnění cíle za rok 2025	Plnění cíle za rok 2024	Metodika určení, předpoklady	Cílová úroveň absolutní/ relativní	Validováno externě ano/ne	Entita
Oblast sociální												
ESRS	Pracovní doba Rovnováha mezi pracovním a soukromým životem Bezpečné zaměstnání	Podíl částečných úvazků na celkové zaměstnanosti	12 %	6 % 2019	2019–2026	2026	7,0 %	6,9 %	Cíl byl stanoven s ohledem na strategii Banky.	Relativní	Ne	Komerční banka, a.s.
ESRS	Pracovní doba Rovnováha mezi pracovním a soukromým životem Bezpečné zaměstnání	Podíl částečných úvazků na celkové zaměstnanosti	5 %	3,3 % 2019	2019–2026	2026	4,3 %	4,1 %	Cíl byl stanoven s ohledem na strategii společnosti.	Relativní	Ne	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.
ESRS	Pracovní doba Rovnováha mezi pracovním a soukromým životem Bezpečné zaměstnání	Podíl částečných úvazků na celkové zaměstnanosti	20 %	17 % 2024	2024–2025	2025	20 %	17,8 %	Cíl byl stanoven s ohledem na strategii společnosti.	Relativní	Ne	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.
ESRS	Rovnost pohlaví a stejná odměna za práci stejné hodnoty	Equal Pay Gap	0 %	2,6 % 2020	2020–2026	2026	0,7 %	1,1 %	Cíl byl stanoven s ohledem na požadavky legislativy v oblasti rovného odměňování mužů a žen za stejnou práci.	Relativní	Ne	Komerční banka, a.s.
ESRS	Rozmanitost Rovnost pohlaví a stejná odměna za práci stejné hodnoty	Podíl žen na manažerských pozicích v KB (mateřská banka, představenstvo, exekutivní, strategický a operativní management)	30 %	19 % 2019	2019–2026	2026	30 %	26 %	Cíl byl stanoven s ohledem na požadavky vztahující se k diverzitě.	Relativní	Ne	Komerční banka, a.s.
ESRS	Rozmanitost Rovnost pohlaví a stejná odměna za práci stejné hodnoty	Podíl žen v manažerských pozicích (pozice N-1 a N-2)	28 %	25 % 2024	2024–2025	2025	30 %	33 %	Cíl byl stanoven s ohledem na požadavky vztahující se k diverzitě.	Relativní	Ne	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.

Pokrytí	Oblast	Popis cíle	Cíl + metrika	Výchozí hodnota, referenční rok	Období, na něž se cíl vztahuje	Milníky	Plnění cíle za rok 2025	Plnění cíle za rok 2024	Metodika určení, předpoklady	Cílová úroveň absolutní/relativní	Validováno externě ano/ne	Entita
ESRS	Rozmanitost Rovnost pohlaví a stejná odměna za práci stejné hodnoty	Podíl žen na manažerských pozicích	50 %	50 % 2024	2024–2025	2025	49 %	50 %	Cíl byl stanoven s ohledem na požadavky vztahující se k diverzitě.	Relativní	Ne	ESSOX s.r.o.
ESRS	Pracovní doba Rovnováha mezi pracovním a soukromým životem Bezpečné zaměstnání	Angažovanost (engagement score), která měří úroveň zapojení, spokojenosti a motivace zaměstnanců v KB	70-75 %	73 % 2021	2021–2026	2026	54 %	65 %	Cíl byl stanoven s ohledem na strategii Banky.	Relativní	Ne	Komerční banka, a.s.

Za stanovování cílů v souvislosti s vlastní pracovní silou je zodpovědný útvar Lidských zdrojů. Při jejich nastavování bere vedení společnosti v potaz průzkumy trhu, interní průzkumy týkající se spokojenosti a angažovanosti zaměstnanců a zvažuje také podněty zaměstnanců. Odborové organizace jsou o těchto cílech vždy informovány a mohou se k nim vyjádřit. Vyhodnocení stanovených cílů probíhá na čtvrtletní nebo pololetní bázi, což umožňuje vhodnou míru flexibility pro sledování jejich plnění.

Vzhledem k tomu, že každý cíl je podpořen určitými aktivitami nebo kroky, v případě, že se nedaří cíle naplňovat, zjišťují se důvody a zohledňují se i podmínky, ve kterých se aktuálně Banka nachází. Vše se následně vyhodnocuje a na základě výstupů se nastavují aktivity pro další období.

Komentář k cílům

Podíl částečných úvazků

Tempo růstu podílu částečných úvazků v KB bylo pomalejší oproti plánu, přesto došlo k mírnému zlepšení ve srovnání s rokem 2024 – podíl částečných úvazků vzrostl z 6,9 % na 7,0 %. Nižší tempo růstu je způsobeno zejména charakterem řady klíčových provozních a obchodních rolí, u nichž je obtížné zajistit kontinuitu a zastupitelnost při zkrácených úvazcích. Dalším faktorem byla probíhající transformace a stabilizace klíčových procesů, rolí a týmů, kdy byla priorita kladena na zajištění provozu a obsazení kritických rolí.

Podíl částečných úvazků v Modré pyramidě dosáhl v roce 2025 hodnoty 4,3 %. Jedná se o navýšení oproti roku 2024, kdy se hodnota částečných úvazků pohybovala na úrovni 4,1 %. Cílem Modré pyramidy je dosáhnout do konce roku 2026 hodnoty 5 %.

Ve společnosti SGEF se cíl nastavený na podíl částečných úvazků do roku 2025 (20 %) podařilo naplnit. SGEF dlouhodobě podporuje zaměstnávání žen na rodičovské dovolené a jejich postupný návrat do pracovního poměru. Tento přístup přispívá k motivaci, angažovanosti zaměstnanců, lepším možnostem sladění profesního a soukromého života a zároveň uchování firemního know-how díky postupnému zapojování zkušených kolegyň do pracovních procesů.

Equal Pay Gap

Průběžné snižování Equal Pay Gap v KB se daří a hodnota 0,7 % za rok 2025 potvrzuje efektivní nastavení systému rovného odměňování. Ambicí Banky je další postupné snižování rozdílu s cílem dosáhnout nulové hodnoty.

Podíl žen na manažerských pozicích

Cíle KB v oblasti podílu žen na manažerských pozicích bylo dosaženo již v roce 2025, tedy o rok dříve oproti původnímu plánu. Strategickou prioritou do dalších let je tento podíl udržet a dále posilovat diverzitu v řídicích rolích.

SGEF usiluje o obsazování manažerských pozic ženami, a to v rámci Executive Committee i rozšířeného managementu. V roce 2025 podíl žen na manažerských pozicích dosáhl 30 %.

Podíl žen na manažerských pozicích ve společnosti ESSOX je udržován dle nastaveného cíle přibližně na úrovni 50 %.

Angažovanost (engagement score)

Pokles angažovanosti v roce 2025 souvisel především s intenzitou a kumulací změn v závěrečné fázi transformace a přechodu na nový bankovní systém. Rychlé tempo změn a zvýšené nároky na některé zaměstnance se promítly do vyšší míry zátěže, což se dočasně odrazilo v oblasti motivace a celkového vnímání pracovní rovnováhy. Oproti tomu se nadále potvrdily vysoké hodnoty důvěry v manažery a podpory ze strany týmů.

Klíčové údaje o zaměstnancích (S1-6)

Mezi zaměstnance jsou zahrnuti také zaměstnanci pracující na dohody – dohody o pracovní činnosti (DPČ) a dohody o provedení práce (DPP). Tito zaměstnanci mají nezaručenou pracovní dobu a přístup k nim se v některých případech odlišuje od zaměstnanců v pracovním poměru (celý a zkrácený pracovní úvazek). Odlišný přístup k zaměstnancům pracujícím na dohody je náležitě okomentován v jednotlivých podkapitolách.

Co se týče geografického rozdělení, data za společnost Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky, jsou zahrnuta do dat za Komerční banku (vyjma tabulek, které zobrazují počet zaměstnanců v jednotlivých lokalitách).

Charakteristika zaměstnanců společnosti

Celkový počet zaměstnanců (počet osob)	2025	2024
Skupina KB	7 121*	7 943*
Komerční banka	6 197	6 865
– z toho na Slovensku	45	46
– z toho v České republice	6 152	6 819
– z toho v centrále	4 240	4 494
– z toho v obchodní síti	1 912	2 325

*Tyto údaje jsou v souladu s údajem „fyzický počet zaměstnanců na konci období“, který je uveden v Příloze ke konsolidované účetní závěrce k 31. prosinci 2025, části Personální náklady.

Celkový počet zaměstnanců (průměrný přepočtený)	2025	2024
Skupina KB	7 133	7 618
Komerční banka	6 223	6 524
– z toho na Slovensku	43	44
– z toho v České republice	6 180	6 480
– z toho v centrále	4 108	4 185
– z toho v obchodní síti	2 072	2 295

Pozn.: Průměrný přepočtený počet zaměstnanců = počet zaměstnanců přepočtený na ekvivalent plného pracovního úvazku (FTE – full time equivalent). 1 FTE je roven práci zaměstnance, který se při plném úvazku na 100 % věnuje dané činnosti po dobu 1 roku.

Komerční banka	2025	2024
Počet mužů a žen v KB		
– muži	2 481	2 709
– ženy	3 716	4 156
Podíl mužů a žen v KB		
– muži	40 %	39 %
– ženy	60 %	61 %

Skupina KB	2025	2024
Počet mužů a žen ve Skupině KB		
– muži	2 793	3 091,6
– ženy	4 328	4 850,4
Podíl mužů a žen ve Skupině KB		
– muži	39 %	39 %
– ženy	61 %	61 %

Komerční banka	2025	2024
Zaměstnanci podle doby pracovního poměru (průměrný přepočtený)	6 223	6 524
– pracovní poměr na dobu neurčitou	5 726	5 821
z toho muži	2 406	2 430
z toho ženy	3 320	3 391
– pracovní poměr na dobu určitou	353	560
z toho muži	130	206
z toho ženy	223	354
– nezaručená pracovní doba	145	143
z toho muži	36	35
z toho ženy	109	108

Pozn.: Sumy se kvůli zaokrouhlení nemusejí rovnat. Pohlaví u zaměstnanců rozdělujeme pouze na muže a ženy. Zaměstnanci s nezaručenou pracovní dobou představují zaměstnance, kteří vykonávají práci na základě dohody o pracovní činnosti (DPČ) a dohody o provedení práce (DPP).

Komerční banka	2025	2024
Zaměstnanci KB podle typu pracovního poměru (průměrný přepočtený)	6 223	6 524
– celý pracovní úvazek	5 767	5 956
z toho muži	2 512	2 623
z toho ženy	3 255	3 332
– zkrácený pracovní úvazek	311	425
z toho muži	24	77
z toho ženy	288	348
– zaměstnanci mimo pracovní poměr	145	143
z toho muži	36	35
z toho ženy	109	108

Pozn.: Sumy se kvůli zaokrouhlení nemusejí rovnat. Pohlaví u zaměstnanců rozdělujeme pouze na muže a ženy. Zaměstnanci mimo pracovní poměr představují zaměstnance, kteří vykonávají práci na základě dohody o pracovní činnosti (DPČ) a dohody o provedení práce (DPP).

Skupina KB	2025	2024
Zaměstnanci podle doby pracovního poměru (průměrný přepočtený)	7 133	7 619
– pracovní poměr na dobu neurčitou	6 579	6 878
z toho muži	2 710	2 794
z toho ženy	3 869	4 084
– pracovní poměr na dobu určitou	392	580
z toho muži	145	215
z toho ženy	247	365
– nezaručená pracovní doba	162	161
z toho muži	40	39
z toho ženy	122	122

Pozn.: Sumy se kvůli zaokrouhlení nemusejí rovnat. Pohlaví u zaměstnanců rozdělujeme pouze na muže a ženy. Zaměstnanci s nezaručenou pracovní dobou představují zaměstnance, kteří vykonávají práci na základě dohody o pracovní činnosti (DPČ) a dohody o provedení práce (DPP).

Skupina KB	2025	2024
Zaměstnanci podle typu pracovního poměru (průměrný přepočtený)	7 133	7 618
– celý pracovní úvazek	6 614	6 895
z toho muži	2 828	2 964
z toho ženy	3 785	3 931
– zkrácený pracovní úvazek	357	562
z toho muži	26	117
z toho ženy	331	445
– zaměstnanci mimo pracovní poměr	162	161
z toho muži	40	39
z toho ženy	122	122

Pozn.: Sumy se kvůli zaokrouhlení nemusejí rovnat. Pohlaví u zaměstnanců rozdělujeme pouze na muže a ženy. Zaměstnanci mimo pracovní poměr představují zaměstnance, kteří vykonávají práci na základě dohody o pracovní činnosti (DPČ) a dohody o provedení práce (DPP).



Komerční banka	2025	2024
Obrat zaměstnanců KB		
– celkem	19,5 %	14,0 %
– dobrovolný ¹⁾	7,0 %	7,3 %
– nedobrovolný ²⁾	5,9 %	3,6 %
– řízený ³⁾	5,4 %	1,9 %
– přirozený ⁴⁾	1,2 %	1,2 %
Počet odchodů zaměstnanců		
– celkem	1 433	994
Počet nástupů zaměstnanců		
– celkem	689	805

Pozn.: Sumy se kvůli zaokrouhlení nemusejí rovnat.

Obrat představuje poměr počtu zaměstnanců, kteří ukončili pracovní poměr ve sledovaném období, k celkovému počtu zaměstnanců na začátku tohoto období.

1)

Ukončení ze strany zaměstnance.

2)

Ukončení ze strany KB.

3)

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

4)

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

Skupina KB	2025	2024
Obrat zaměstnanců Skupiny KB		
– celkem	18,9 %	14,9 %
– dobrovolný ¹⁾	6,5 %	7,0 %
– nedobrovolný ²⁾	6,0 %	3,8 %
– řízený ³⁾	5,3 %	2,8 %
– přirozený ⁴⁾	1,1 %	1,3 %
Počet odchodů zaměstnanců		
– celkem	1 595	1 237
Počet nástupů zaměstnanců		
– celkem	761	851

Pozn.: Sumy se kvůli zaokrouhlení nemusejí rovnat.

Obrat představuje poměr počtu zaměstnanců, kteří ukončili pracovní poměr ve sledovaném období, k celkovému počtu zaměstnanců na začátku tohoto období.

1)

Ukončení ze strany zaměstnance.

2)

Ukončení ze strany KB.

3)

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

4)

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

Kultura respektu

Ukazatele rozmanitosti (S1-9)

Diverzita a inkluze jsou nedílnou součástí firemní kultury Skupiny KB a patří mezi strategické priority celé skupiny Société Générale. Rozdílnost a individualita jsou ve Skupině KB vnímány jako silné stránky, ať už se jedná o rozdíly ve věku, etnickém původu, národnosti, pohlaví, sexuální orientaci, politickém smýšlení, náboženství či příslušnosti k menšinám. Nicméně Skupina KB v žádném případě nepožaduje ani neshromažďuje data týkající se sebeidentifikace zaměstnanců k těmto cílovým skupinám právě z důvodu jednotného přístupu ke všem bez rozdílu.

Celková strategie KB jako odpovědného zaměstnavatele stojí na třech pilířích: genderová vyváženost, rovné odměňování a podpora sociální inkluze. V rámci genderové vyváženosti Banka usiluje o vyrovnanější zastoupení mužů a žen v seniorních manažerských pozicích, a to i na úrovni představenstva. Nejnovějším krokem v tomto směru byla volba dvou nových členek představenstva Kataríny Kurucové (s účinností od června 2025) a Anne de Kouchkovsky (s účinností od září 2025).

Banka podporuje diverzitu především ve svých týmech. V řadách KB pracují odborníci z různých oblastí, zahraniční kolegové ze zemí, kde skupina SG působí, studenti, kteří v KB teprve začínají svou kariéru, ale i zkušení zaměstnanci, kteří v Bance působí již řadu let. Banka je již od roku 2020 zlatým signatářem evropské Charty diverzity – projektu, který od roku 2010 zaštiťuje Evropská komise. Podpisem Charty diverzity se Banka stala členem silného uskupení firem, které aktivně otevírají celospolečenská témata a přispívají k jejich

řešení. Banka se v rámci této iniciativy zavázala, že bude vytvářet nediskriminující, podporující a inspirativní prostředí, ve kterém se zaměstnanci mohou co nejlépe rozvíjet a realizovat.

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

Komerční banka	2025	2024
Věková struktura zaměstnanců KB v ČR ke konci roku		
≤ 30	16 %	17 %
31–50	51 %	53 %
51+	33 %	30 %
Skupina KB		
Věková struktura zaměstnanců Skupiny KB v ČR ke konci roku		
≤ 30	15 %	16 %
31–50	52 %	53 %
51+	33 %	31 %

Komerční banka	2025	2024
Podíl mužů a žen ve vrcholném vedení (mateřská banka, představenstvo, exekutivní, strategický a operativní management)		
– muži	70 %	74 %
– ženy	30 %	26 %
Počet mužů a žen ve vrcholném vedení (mateřská banka, představenstvo, exekutivní, strategický a operativní management)		
– muži	207	187
– ženy	88	65
Podíl mužů a žen ve všech manažerských pozicích		
– muži	51 %	51 %
– ženy	49 %	49 %

Skupina KB	2025	2024
Podíl mužů a žen ve vrcholném vedení (mateřská banka, představenstvo, exekutivní, strategický a operativní management)		
– muži	70 %	72 %
– ženy	30 %	28 %
Počet mužů a žen ve vrcholném vedení (mateřská banka, představenstvo, exekutivní, strategický a operativní management)		
– muži	240	230
– ženy	104	88
Podíl mužů a žen ve všech manažerských pozicích		
– muži	51 %	51 %
– ženy	49 %	49 %



Osoby se zdravotním postižením (S1-12)

Osobám se zdravotním postižením věnuje Skupina KB zvláštní pozornost. Na základě konkrétního znevýhodnění těmto kolegům přizpůsobuje pracovní prostředí (bezbariérový přístup, vhodnější monitor či pracovní židle) a poskytuje speciální pracovní nástroje (např. speciální software při poruše zraku). Mezi nejčastější pozice, které tito zaměstnanci v KB zastávají, patří bankovní poradce, specialista zpracování transakcí, pokladník, specialista middle office, specialista klientských služeb nebo prodejce služeb po telefonu.

Komerční banka	2025	2024
Počet zaměstnanců KB se zdravotním omezením	115	138
Podíl zaměstnanců KB se zdravotním omezením	2 %	2 %
– z toho muži	33 %	31 %
– z toho ženy	67 %	69 %

Pozn.: Zaměstnanec se zdravotním omezením = osoba se zdravotním postižením, osoba s těžším zdravotním postižením nebo osoba zdravotně znevýhodněná.

Skupina KB	2025	2024
Počet zaměstnanců Skupiny KB se zdravotním omezením	148	180
Podíl zaměstnanců Skupiny KB se zdravotním omezením	2 %	2 %
– z toho muži	33 %	32 %
– z toho ženy	67 %	68 %

Pozn.: Zaměstnanec se zdravotním omezením = osoba se zdravotním postižením, osoba s těžším zdravotním postižením nebo osoba zdravotně znevýhodněná.

Kolektivní vyjednávání a sociální dialog (S1-8)

Míra pokrytí kolektivními smlouvami a sociální dialog

V souladu s legislativou¹⁾ a relevantní kolektivní smlouvou umožňuje KB všem zaměstnancům být odborově organizováni. V entitách Skupiny KB, kde jsou uzavřeny kolektivní smlouvy (KB, Modrá pyramida), se tyto smlouvy vztahují na všechny zaměstnance v pracovním poměru (nikoli na zaměstnance pracující na dohody), tedy na 97 % zaměstnanců KB a 98 % zaměstnanců Modré pyramidy. Kolektivní smlouva se vztahuje na všechny zaměstnance v pracovním poměru bez ohledu na to, zda zaměstnanec je, či není odborově organizován, a bez ohledu na sjednaný úvazek. Výsledky vyjednávání zaměstnavatele a odborové organizace jsou dostupné všem zaměstnancům, včetně plného znění kolektivní smlouvy.

V entitách Skupiny KB, které nemají odbory, a tudíž ani kolektivní smlouvy, je uplatňován skupinový přístup. To znamená, že v těchto entitách jsou obdobné výhody a benefity řešeny vnitřními předpisy, které jsou obdobné kolektivním smlouvám.

Právo zaměstnanců Skupiny KB na sociální dialog je umožněno v plné míře. Ve společnostech KB a Modrá pyramida působí odborové organizace a sociální otázky jsou řešeny prostřednictvím kolektivního vyjednávání a činnosti odborových organizací, a to na pravidelné bázi. Současně jsou tyto změny přijímány prostřednictvím představenstev společností v souladu se stanovami.

Ve všech společnostech Skupiny KB jsou zaměstnanci informováni především prostřednictvím přímých nadřízených. Minimálně dvakrát ročně probíhá setkání všech zaměstnanců s vedením společností, kde mají zaměstnanci možnost otevřeně diskutovat a zeptat se na vše, co je zajímá. O důležitých záležitostech jsou zaměstnanci zároveň informováni prostřednictvím intranetu či e-mailové korespondence. Zaměstnanci mají také možnost využít politiky otevřených dveří statutárních orgánů společností a vedoucích manažerů – mohou jim kdykoli položit svůj dotaz. Rovněž se mohou obrátit na zástupce z oddělení Lidských zdrojů. S dotazy, které by nebyly zodpovězeny, se mohou obrátit na odbory v dané společnosti, případně na Odborový svaz pracovníků peněžnictví a pojišťovnictví.

Na úrovni Société Générale funguje Evropská podniková rada, která sdružuje všechny entity skupiny SG v Evropě a informuje o vizi a směřování skupiny. Rada se schází pravidelně dvakrát ročně. KB a Modrá pyramida mají právo na dva zástupce v radě.

Komerční banka	2025	2024
Míra pokrytí kolektivními smlouvami	95–100 %	95–100 %
Sociální dialog	95–100 %	95–100 %

Skupina KB	2025	2024
Míra pokrytí kolektivními smlouvami	90–100 %	95–100 %
Sociální dialog	90–100 %	95–100 %

¹⁾ Odborové sdružování je ukotveno v těchto dokumentech:

- Listina základních práv a svobod,
- Úmluva Mezinárodní organizace práce,
- Evropská sociální charta,
- zákon č. 83/1990 Sb., o sdružování občanů, v platném znění,
- zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce, v platném znění,
- zákon č. 2/1991 Sb., o kolektivním vyjednávání, v platném znění,
- zákon č. 120/1990 Sb., kterým se upravují některé vztahy mezi odborovými organizacemi a zaměstnavateli, v platném znění.

Odměňování ve Skupině KB

Základní principy odměňování

Odměňování v KB se opírá o čtyři principy:

- Princip interní spravedlnosti zajišťuje, aby za stejnou práci a stejný výkon za stejných transparentních okolností byla odměna stejná. Odměna nesmí být ovlivněna pohlavím, věkem, náboženským vyznáním, členstvím v odborových organizacích či politických stranách ani jinými osobními rysy zaměstnance, které nejsou přímo svázány s jeho pracovním výkonem nebo kompetencemi. Rovné odměňování je základním pilířem strategie diverzity v KB. Jeho cílem je nulový Equal Pay Gap (rozdíl mezi mzdami mužů a žen na stejném pracovním místě, pokud toto místo zastává alespoň jeden muž a jedna žena). Za rok 2025 se podařilo Equal Pay Gap snížit na 0,7 % z hodnoty 1,1 % v roce 2024.
- 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.
- Princip zohlednění rizik zaručuje, že odměňování zůstává v souladu se zdravým a efektivním řízením rizik a takové řízení i podporuje; odměňování nepovzbuzuje k přijímání rizik jdoucích nad rámec

tolerovaného rizika Banky. KB ve své politice odměňování rovněž aktivně podporuje udržitelné environmentální cíle Skupiny KB.

Pravidla odměňování uplatňovaná Komerční bankou při plnění závazků vyplývajících z právních předpisů, Kolektivní smlouvy a smluv se zaměstnanci jsou popsána v Mzdovém řádu. Ten je dostupný všem zaměstnancům.

Struktura odměňování

Struktura odměňování stojí na třech níže popsaných základních pilířích. Pro odměňování v dceřiných společnostech platí stejné základní principy, které jsou nastaveny na úrovni KB.

1) Základní mzda za odvedenou práci (pevná složka)

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

2) Pohyblivá složka odměňování za výkon

Nad rámec základní mzdy mají zaměstnanci stanoveny schéma variabilního odměňování za kvalitu plnění firemních, týmových a individuálních cílů. Výše pohyblivé složky je vyjádřena v procentech vzhledem k roční základní mzdě a je odlišná pro různé skupiny zaměstnanců. Cílová a maximální úroveň pohyblivé složky je stanovena pro všechny pozice v kolektivní smlouvě a z legislativních

důvodů nemůže přesáhnout 200 % základní mzdy. Zaměstnanci pracující na dohody jsou odměňováni pouze fixní složkou mzdy.

Cíle navazující na pohyblivou složku odměňování

Principy odměňování zohledňují zájem akcionářů na hodnotě KB provázáním výše pohyblivé složky zaměstnanců s hospodářskými výsledky KB a plněním strategických priorit včetně udržitelného růstu.

Regulatorní zásady řízení rizik v oblasti odměňování

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

- Celkový systém pohyblivých složek je nastaven tak, aby neomezoval schopnost Banky posilovat kapitál. Výplata pohyblivé složky odměny vychází z hospodářských výsledků Banky. Velikost pohyblivé složky vázané na splnění cílů proto není nikterak zaručena, a to ani v případě, kdy příslušný pracovník svým individuálním výkonem cílů dosáhne. Mezi kritéria uplatňovaná při výpočtu souhrnné částky pohyblivých složek určených k výplatě patří i korekce dle aktuálního a budoucího rizika. Stejná kritéria budou použita i při stanovení rozpočtu na variabilní odměny tak, aby byla vzata v úvahu jakákoli současná i budoucí rizika.
- Není politikou Banky poskytovat jakékoli odměny z předcházejícího zaměstnání. V případě potřeby by taková složka byla vždy variabilní odměnou podle Principů odměňování.

- V případě odchodu zaměstnance jsou bonusy v podobě zlatého padáku zakázány.
- Za předpokladu neporušení příslušných zákonů a platných smluv bude KB vždy usilovat, aby získala zpět všechny již vyplacené pohyblivé složky odměny, které se prokáží jako neoprávněná výplata. Celá pohyblivá část odměny může být rovněž zpětně vymáhána (tzv. clawback) u zaměstnanců, kteří mají významný vliv na rizikový profil Banky (Identified staff). Clawback může být uplatněn po celou dobu odkladu bonusu a zadržovacího období. Princip clawbacku je uplatněn zejména tehdy, pokud identifikovaný zaměstnanec významně přispěl k negativním finančním výsledkům Banky, v případech, kdy došlo k podvodnému jednání nebo zaměstnanec jednal závažně nedbale, což mělo za následek značné ztráty, a to po dobu šesti let od přiznání variabilní složky (clawback).
- Zaměstnanci s významným vlivem na rizikový profil Banky (dále jen IS) jsou identifikováni v souladu s příslušnou regulací a jejich seznam je pravidelně revidován. Variabilní odměna zaměstnanců vyslaných SG, kteří jsou klasifikováni jako IS, je posuzována podle pravidel Banky.
- Za účelem omezování nepřiměřeného přijímání rizik je pohyblivá složka odměňování pro IS vždy vázaná na výkonnost a korigovaná dle rizika. Nefinanční kritéria (jako etika zaměstnanců, stížnosti a pochybení) jsou brána v úvahu při hodnocení výkonnosti zaměstnanců. V rámci hodnocení je rovněž zohledněno plnění regulatorních požadavků. Zároveň jsou někteří IS nezávisle hodnoceni z pohledu Risku a Compliance.
- Pro skupinu IS, jež nejvýrazněji ovlivňuje rizikový profil Banky, jsou přijata specifická pravidla – KB schéma odložených bonusů. Tato pravidla spočívají v odkladu výplaty části pohyblivé složky, ve využití nepeněžních nástrojů (virtuální akcie KB) a režimu schvalování ze strany Výboru pro odměňování.

- V roce 2025 bylo schéma odložených bonusů uplatněno pro všechny členy představenstva a dalších 18 zaměstnanců Skupiny KB, přičemž doba odkladu bonusů pro členy představenstva a výkonného ředitele Investičního bankovníctví činí 5 let a u ostatních zaměstnanců 4 roky. Zadržovací období pro výplatu odvozenou z nepeněžních nástrojů (virtuálních akcií KB) činí 12 měsíců.
- Rozhodnutí o odměňování členů představenstva přijímá dozorčí rada na doporučení Výboru pro odměňování a s ohledem na případné nálezy kontrolních funkcí (Řízení rizik, Compliance a Interní audit).
- Hodnocení zaměstnanců zastávajících vnitřní kontrolní funkce (zejména Řízení rizik, Compliance a Interní audit) je vázáno na dosažení cílů spojených s jejich funkcemi, a to nezávisle na výkonnosti těch oblastí činnosti Banky, které kontrolují. O jejich odměňování rovněž rozhoduje dozorčí rada s ohledem na doporučení Výboru pro odměňování.
- Principy odměňování zaměstnanců, kteří mají významný vliv na rizikový profil Banky, jsou každoročně přezkoumávány a vyhodnocovány zaměstnanci Interního auditu. Dozorčí rada KB prostřednictvím Výboru pro odměňování dohlíží, vyhodnocuje a kontroluje dodržování zásad a postupů odměňování zaměstnanců, jejichž činnost má podstatný vliv na celkový rizikový profil Banky.
- Politika a praxe odměňování musejí být doložitelné a kontrolovatelné po dobu minimálně 5 let.

3) Zaměstnanecké benefity a výhody

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

Pro rok 2025 byla dohodnutá následující struktura:

- stravenky v hodnotě 123,90 Kč bez finanční spoluúčasti zaměstnance,
- částka 15 000 bodů/zaměstnanec/rok na rekreaci, sport, zdraví, kulturu a osobní rozvoj k použití prostřednictvím systému Cafeterie,
- částka 600 bodů/rok pro zaměstnance 55+ k použití prostřednictvím systému Cafeterie,
- příspěvek na penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření ve výši až 3 % ze mzdy, přičemž minimum příspěvku zaměstnavatele činí 1 400 Kč měsíčně,
- prémiové podmínky pro produkty a služby retailového bankovníctví poskytovaného Komerční bankou zaměstnancům,
- finanční podpora při dlouhodobé nemoci,
- 3 dny pracovního volna s náhradou mzdy pro zaměstnance po uplynutí 4 měsíců pracovního poměru ve Skupině KB/skupině SG,
- 1 narozeninový den,
- rizikové životní pojištění hrazené zaměstnavatelem,
- mimořádná sociální výpomoc,
- kariérní volno, tzv. sabbatical leave, pro zaměstnance s pracovním poměrem trvajícím 10 let a více,
- 1 den pracovního volna s náhradou mzdy na firemní dobrovolnictví v oblastech podporovaných KB a Nadací KB,
- poradenský program pro pomoc a konzultaci v různých životních situacích, v oblasti právní a psychologické,
- služba Telemedicíny, online lékařské poradny 24/7, kde se zaměstnanci mohou dotazovat na své zdraví a objednávat se ke specialistům. Služba je součástí wellbeingového programu KB4U. Program mohou využívat také zaměstnanci čerpající mateřskou nebo rodičovskou dovolenou,
- příspěvek na podporu dřívějšího návratu z rodičovské či mateřské dovolené,



- nárok na pracovní volno pro zdravotně znevýhodněné.

Komerční banka zajišťuje provoz coworkového prostoru VEGEt, který je k dispozici pro všechny zaměstnance Skupiny KB jako místo pro setkávání, prezentace, relax i pro pracovní schůzky. Součástí prostoru je ryze veganské bistro v souladu s principy udržitelnosti, tzn. bezodpadový provoz a využití rostlinných zbytků pro kompostování. V těchto prostorách současně probíhají semináře s environmentálně zaměřenou tematikou, kterou lze v některých aspektech ověřit přímo na místě.

Banka také postupně rozšiřuje flotilu elektromobilů Škoda Enyaq a zavedla jejich sdílení nejprve v centrále v Praze a následně v dalších regionálních městech. Vozy je možné využít pro služební cesty a stejně tak si je lze půjčit pro soukromé účely zaměstnanců.

Akciové programy pro zaměstnance Skupiny KB

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

Akcie SG jsou blokovány na 5 let a jejich úpisem získává zaměstnanec právo hlasovat na řádné valné hromadě SG a přijímat dividendy, pokud je rozhodnuto o jejich vyplácení. V roce 2025 se do programu GESOP zapojilo 2 194 zaměstnanců, kteří upsali 163 582 akcií v celkové hodnotě 145 867 928 Kč. Příspěvek zaměstnavatele činil 37 308 559 Kč. Celkem se účastnilo 27,6 % zaměstnanců Skupiny KB.

Rozdíly v odměňování (S1-16)

Rovné odměňování je základním pilířem strategie diverzity ve Skupině KB. V roce 2025 byl Equal Pay Gap snížen na 0,7 % z 1,1 % v roce 2024. Jedná se o rozdíl mezi mzdami mužů a žen na stejné pozici, pokud tuto pozici zastává alespoň jeden muž a jedna žena. Jedná se o klíčový ukazatel měření, který odpovídá principu, aby za stejnou práci a stejný výkon za stejných transparentních okolností byla odměna stejná. V tomto ukazateli se porovnávají mzdy všech pozic u zaměstnanců v pracovním poměru, zaměstnanci pracující na dohody (DPČ a DPP) nejsou zahrnuti.

Zveřejnění dalších ukazatelů odměňování dle požadavků CSRD

V souladu s požadavky směrnice CSRD zveřejňuje KB od roku 2024 další ukazatele rozdílů v odměňování. Jedná se o prostý průměr rozdílu mezi odměnami mužů a žen a poměr nejvyšší vyplacené odměny k mediánové odměně. Tyto ukazatele neporovnávají odměny zaměstnanců na stejných pracovních pozicích, ale reflektují celkové rozdíly v odměňování napříč organizací, které vyplývají z různorodosti pracovních rolí, odpovědností a hodnoty jednotlivých pracovních pozic.

V roce 2025 činil rozdíl v odměňování mužů a žen ve Skupině KB, definovaný jako rozdíl průměrných úrovní odměňování zaměstnanců a zaměstnankyň vyjádřený jako procento průměrné úrovně odměňování mužů, 37 %. Tento rozdíl odráží nejen různé úrovně odměňování, ale také rozdílné zastoupení mužů a žen v jednotlivých segmentech pracovního trhu a hierarchických úrovních organizace. Ve stejném roce dosáhl poměr celkové roční odměny nejlépe placeného zaměstnance k mediánu celkové roční odměny všech zaměstnanců (s výjimkou nejlépe placeného zaměstnance) ve Skupině KB 14,8.

Do výpočtu těchto ukazatelů jsou zahrnuti všichni zaměstnanci v pracovním poměru i zaměstnanci pracující na dohody ve společnostech regulovaného konsolidovaného celku Skupiny KB k 30. 9. 2025. Nejsou zahrnuty pozice se specifickou smlouvou (o výkonu funkce, mandátní, manažerskou), které dle českého právního řádu nejsou považovány za zaměstnance.

Zaměstnanci v pracovním poměru

Výpočet fixní složky mzdy vychází ze základní mzdy k 30. 9. 2025, která je přepočtená na plný pracovní úvazek a je anualizovaná. Jsou zahrnuty příplatky specifické pro danou pozici (např. příplatek za práci s hotovostí). Variabilní složka zahrnuje bonusy za rok 2024. V případě nových nástupů je variabilní složka v rámci kalkulace nulová. Nejsou zahrnuti zaměstnanci v mimoevidenčním stavu. Benefity nejsou připočteny, nárok na jejich čerpání není specificky podmíněn pohlavím.

Zaměstnanci pracující na dohody (DPP, DPČ)

Tito zaměstnanci jsou odměňováni pouze fixní složkou mzdy. Výpočet měsíční fixní složky mzdy na 1 FTE vychází z hodinové sazby DPP nebo DPČ k 30. 9. 2025, a to výpočtem hodinová sazba x 167,3 (počet hodin pro pracovněprávní účely). V datech jsou zaměstnanci, kteří vykazali v měsíci září alespoň jednu odpracovanou hodinu a byli v pracovním poměru k 30. 9. 2025.

Zahrnutí fixních a variabilních složek mezd je v souladu s metodikou nastavenou pro tyto ukazatele v rámci celé skupiny SG.

Odpovědné odměňování

Všem zaměstnancům Skupiny KB v pracovním poměru i zaměstnancům pracujícím na dohody je vyplácena přiměřená mzda v souladu s platnými referenčními hodnotami dle databáze Fair Wage Network database¹⁾. Pro stanovení základní mzdy není rozhodující věk, pohlaví, rodinný stav či jiná osobnostní charakteristika zaměstnance. Výše minimální mzdy pro jednotlivé profese je součástí kolektivního vyjednávání.

Mzdy všech zaměstnanců v pracovním poměru ve Skupině KB se stanovují na základě zařazení pracovní pozice dle profese a kariérní úrovně. Toto zařazení představuje základ pro diferenciaci odměňování s cílem udržovat vnitřní spravedlnost a vnější konkurenceschopnost Banky na trhu.

Minimální mzda v KB v roce 2025 činila 30 000 Kč při plném pracovním úvazku a dosáhla 1,4násobku minimální mzdy v České republice. Přiznaná základní mzda, která je u všech zaměstnanců v pracovním poměru ve Skupině KB vždy vyšší nebo rovna minimální úrovni základní mzdy pro danou profesi, je stanovena na obdobné úrovni jako pro jiné pracovní pozice s identickou nebo analogickou pracovní náplní. Přiznaná základní mzda se reviduje minimálně jednou za 12 měsíců. Při pravidelné roční revizi mezd KB mimo jiné sleduje rovný přístup v realizaci mzdových nárůstů.

¹⁾ <https://fair-wage.com/>

Vzdělávání a rozvoj zaměstnanců (S1-13)

Ukazatele odborné přípravy a rozvoje dovedností

Banka zajišťuje pro zaměstnance KB i celé Skupiny KB širokou nabídku školení a programů, čímž vytváří prostor pro jejich vzdělávání. Zároveň klade důraz na jejich vlastní odpovědnost za rozvoj a kariérní růst.

Se všemi zaměstnanci v pracovním poměru probíhá roční zhodnocení výsledků jejich práce a diskutuje se o možnostech dalšího profesního růstu a osobního rozvoje. V rámci talent managementu se hodnotí v každém oddělení týmy i jednotlivci – tzv. round table, kde manažeři srovnávají jednotlivce napříč, jejich výkon i potenciál. Roční hodnocení v sobě pojí hodnotící pohovor a obousměrnou zpětnou vazbu. V rámci hodnocení v agilní části Banky pak navíc zpětnou vazbu poskytuje vícero hodnotitelů v různých rolích. Tím je v maticové struktuře zabezpečen objektivnější pohled na hodnoceného. Standardní hodnocení plnění cílů a kompetenčních požadavků bylo v celé firmě doplněno o proces hodnocení potenciálu zaměstnanců, jehož výstupy jsou dále využívány jak pro plán nástupnictví, identifikaci talentů nebo pro talentové programy, tak k nastavení rozvojových plánů jednotlivých zaměstnanců. Dalšími využívanými nástroji pro zpětnou vazbu jsou např. 360° hodnocení. Pro rozvoj potenciálu jsou využívány skill assessmenty nebo osobnostní a talentové testy. U zaměstnanců pracujících na dohody není nastaveno oficiální pravidelné zhodnocení výsledků a hodnocení se uskutečňuje dle uvážení manažera.

Komerční banka	2025	2024
Procento zaměstnanců KB, kteří se účastnili pravidelných hodnocení výkonu a kariérního rozvoje	98 %	98 %
– z toho muži	42 %	42 %
– z toho ženy	58 %	58 %
Průměrný počet odškolených hodin na zaměstnance KB		
– muži	37,5	34,5
– ženy	36,5	35,5
– celkem	36,8	35,1
Průměrný počet odškolených hodin dle kategorie zaměstnanců		
– administrátoři/podpůrné pracovní pozice	12,0	14,1
– kreativní specialisté	25,1	24,6
– management	40,4	40,7
– obchodní síť	61,7	56,8

Pozn.: Shodné vzdělávací příležitosti byly a jsou k dispozici pro muže i ženy.

Skupina KB	2025	2024
Procento zaměstnanců Skupiny KB, kteří se účastnili pravidelných hodnocení výkonu a kariérního rozvoje	98 %	98 %
– z toho muži	41 %	41 %
– z toho ženy	59 %	59 %
Průměrný počet odškolených hodin na zaměstnance Skupiny KB		
– muži	35,5	32,9
– ženy	34,4	33,2
– celkem	34,8	33,1
Průměrný počet odškolených hodin dle kategorie zaměstnanců		
– administrátoři/podpůrné pracovní pozice	12,3	16
– kreativní specialisté	24,6	24
– management	39,6	38,5
– obchodní síť	57,2	52

Pozn.: Shodné vzdělávací příležitosti byly a jsou k dispozici pro muže i ženy.



Vzdělávání zaměstnanců v oblasti ESG

V roce 2025 probíhalo v KB povinné vzdělávání v oblasti ESG prostřednictvím ESG Akademie skupiny Société Générale. Součástí akademie byla dvě povinná e-learningová školení zaměřená na celkovou CSR strategii Société Générale a na konkrétní ESG postupy a iniciativy Skupiny Komerční banky. Tato školení standardně absolvují noví zaměstnanci po nástupu. Všichni stávající zaměstnanci úspěšně dokončili obě povinná školení již do konce roku 2024.

Povinné vzdělávání bylo v roce 2025 doplněno o dvě nepovinné rozvojové aktivity – edukační workshop Climate Fresk a nepovinné školení zaměřené na zelené dotační poradenství, které absolvovalo 45 zaměstnanců. Pokračovalo rovněž prohlubování znalostí o produktech a službách souvisejících s udržitelností – zejména o udržitelném financování, programu ELENA a službách společnosti ENVIROS ze Skupiny KB.

KB nad rámec zmíněných povinných školení nabízela zaměstnancům také cílené (personalizované) příležitosti k rozšiřování znalostí v oblasti udržitelnosti a ESG.

Vzdělávací ekosystém

Banka nabízí rozvojové příležitosti i v rámci interních rozvojových programů, a to jak pro mladé talenty (program SPIRIT), tak pro seniorní talenty (KB Sense), a v rámci diverzity také pro ženy (KB WOMEN). Na jejich tvorbě a realizaci Banka spolupracuje s externími vzdělávacími společnostmi, se kterými tvoří obsah těchto rozvojových programů, jejichž smyslem je podporovat koncept

učící se organizace a rozvíjet talenty kolegů. Ti mají možnost využít širokou nabídku individuálních i skupinových rozvojových aktivit připravených na míru pro každý z těchto programů. Mladí talenti se rozvíjejí i aktivní účastí na konkrétních projektech vycházejících z reálných potřeb Banky. Seniorní talenti pak nabízené možnosti rozvoje doplňují vlastní aktivitou ve prospěch Banky odpovídající jejich unikátnímu talentu a oblasti zájmu.

V rámci programu KB WOMEN se setkávají ženy napříč Skupinou KB a kromě rozvojových aktivit mají možnost navzájem sdílet zkušenosti, vzájemně se inspirovat a setkávat se v rámci mentoringových skupin. Banka je také součástí komunity Red Button EDU. S Českou bankovní asociací pak spolupracuje na programu, který vzdělává žáky základních a středních škol v oblasti kyberbezpečnosti a finanční gramotnosti. Kolegové z programu KB Sense přepracovali spolu s neziskovými organizacemi tento program na míru pro děti z dětských domovů.

Komerční banka využívá možnost účasti v rozvojových programech Société Générale. Zaměstnanci KB tak mají příležitost rozvíjet své dovednosti a schopnosti i v mezinárodním prostředí.

Banka rozvíjí principy učící se organizace – podporuje interní experty při rozvoji kolegů tím, že vytváří prostor pro sdílení best practices prostřednictvím výcviku facilitátorů, interních koučů, interních mentorů, lektorů a školitelů a podporuje interní akademie nebo platformy pro sdílení, například v rámci aktivity co-development, komunit nebo Data Academy. V roce 2025 vzniklo 12 nových odborných interních školení, ve kterých kolegové sdílejí své znalosti z oblasti projektového managementu nebo práce s aplikacemi.

V oblasti diverzity se Banka v roce 2025 intenzivně zaměřila na téma mezigenerační komunikace a spolupráce. Interně byl spuštěn

projekt, který se soustředil na generace působící v pracovním prostředí KB – na jejich pracovní i životní hodnoty, specifické potřeby, případné komunikační bariéry a také na to, jak mohou efektivněji spolupracovat. Výstupem projektu byla kampaň, která byla spuštěna v květnu, měsíci diverzity, v jejímž rámci vystoupili zástupci čtyř generací a představili své generační pohledy na práci i spolupráci. Pro všechny zaměstnance byly také k dispozici dva webináře, jeden samostudijní na téma Jak zvládnout věkové rozdíly v práci a druhý živý, zaměřený na mezigenerační spolupráci, který účastníkům přinesl praktické tipy, jak lépe porozumět jednotlivým generacím, předejít nedorozuměním a posilovat týmovou soudržnost napříč věkovým spektrem. Externě byla Banka součástí employer brandingové kampaně zaměřené na skupinu mid-age, jejímž cílem bylo bourat stereotypy týkající se jejich přínosu na trhu práce a podpořit vnímání této věkové skupiny jako cenné a perspektivní součásti pracovních týmů.

Pro IT a security témata KB využívá online vzdělávací platformy (např. Udemy) s možností studovat kdykoli a kdekoli. Důraz klade zejména na cybersecurity v oblasti softwarového vývoje a testování (např. TryHackMe, Secure Code Warrior).

Bezpečnost práce a péče o zaměstnance (S1-14)

Ukazatele zdraví a bezpečnosti

Na 100 % osob v rámci vlastní pracovní síly se vztahuje systém řízení bezpečnosti a ochrany zdraví při práci ve společnosti.

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

Jednotlivé společnosti Skupiny KB zajišťují povinné pracovnělékařské služby prostřednictvím dodavatelské společnosti. Dále zajišťují pravidelné proškolení zaměstnanců v oblasti BOZP a PO dle příslušné zákonné normy. Pravidelně organizují проверки v této oblasti

a proškolení zaměstnanců, o čemž vedou prokazatelnou evidenci. Všechny společnosti posoudily zdravotní rizika související s každou pracovní pozicí a podle toho zařadily zaměstnance do první nebo druhé kategorie klasifikace pracovních podmínek.

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

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

V případě, že se zaměstnanci stane úraz, je povinen jej nahlásit svému vedoucímu. Vedoucí zaměstnanec zapíše úraz do Knihy úrazů a drobného poranění. V případě pracovní neschopnosti se

dále zpracovává dokument „Záznam o úrazu“, který je přílohou nařízení vlády č. 201/2010 Sb., o způsobu evidence úrazů, hlášení a zasílání záznamu o úrazu. Vyjádření za zaměstnavatele, zda se jedná o pracovní úraz, dává právní oddělení. Záznam o úrazu vypracovávají vedoucí zaměstnanci ve spolupráci s gestorem BOZP a odborně způsobilou osobou, která následně na základě vážnosti úrazu provede místní šetření, a přijmou se taková opatření, aby se úraz neopakoval. Záznam o úrazu gestor BOZP eviduje a také jej posílá příslušným orgánům včetně zdravotní pojišťovny zraněného. Záznam o úrazu je nutné odeslat do 5. dne následujícího měsíce.

V roce 2025 Skupina KB evidovala celkem 8 pracovních úrazů (v roce 2024 to byly 2 úrazy). Míra pracovních úrazů ve Skupině KB činila 0,6 (v roce 2024 to bylo 0,15). Míra představuje počet případů na jeden milion odpracovaných hodin (tj. 500 osob pracujících na plný úvazek v průběhu jednoho roku). Počet dnů pracovní neschopnosti kvůli pracovním úrazům činil 304 (v roce 2024 to bylo 74).

Během roku 2025 Skupina KB nezaznamenala žádný případ nemoci z povolání. Stejně tak neevidovala žádné úmrtí v důsledku pracovních úrazů a nemocí souvisejících s prací.

Sociální ochrana (S1-11)

Společnosti Skupiny Komerční banky dodržují standardní pracovněprávní předpisy účinné v České republice jako členském státu Evropské unie. Další specifická regulatorní opatření, ve vztahu např. ke vzdělávání nebo odměňování zaměstnanců, stanoví Česká národní banka jako dozorový orgán finančního trhu. Skupina KB rovněž uplatňuje některá pravidla Société Générale a mezinárodních norem. Plnění všech zákonných norem, vyhlášek a nařízení podléhá pravidelné nebo namátkové kontrole a jejich nedodržení může být sankcionováno dle platných předpisů. Skupina KB dodržuje právní předpisy České republiky, včetně závazných předpisů Evropské unie, a veškeré mezinárodní úmluvy, které byly ratifikovány Českou republikou a jsou součástí právního řádu České republiky. Patří mezi ně zejména úmluvy Mezinárodní organizace práce. V případě přesahu do mezinárodního zaměstnávání se pak řídí zejména nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 593/2008 ze dne 17. června 2008 o právu rozhodném pro smluvní závazkové vztahy, (Řím I). Skupina KB respektuje a podporuje ochranu lidských práv s důrazem na ochranu práv dětí a podporu zaměstnávání rodičů s malými dětmi.

Sociální ochrana se vztahuje na všechny zaměstnance ve Skupině KB, minimálně v rozsahu daném zákonnými povinnostmi, a to ve všech těchto případech:

- nemoc,
- nezaměstnanost od doby, kdy zaměstnanec pracuje pro společnost,
- pracovní úraz a získané zdravotní postižení,
- rodičovská dovolená,
- odchod do důchodu.

Skupina KB rovněž vychází vstříc těm, kteří se ocitnou v náročné životní situaci. Podpora těchto zaměstnanců je zakotvena v kolektivní smlouvě a příslušných prováděcích předpisech. Každá situace je posuzována a řešena individuálně (např. flexibilní úpravou pracovní doby, snížením pracovního úvazku, prací z domova, finanční podporou, neplaceným volnem apod.).

Sociální ochrana v případě nemoci

Nad rámec sociální ochrany dané zákonem jsou poskytovány zaměstnancům v pracovním poměru například následující výhody a benefity:

- 3 dny pracovního volna s náhradou mzdy (tzv. sick days) ročně,
- finanční výpomoc při dlouhodobé pracovní neschopnosti.

Péči o zdraví svých zaměstnanců se Skupina KB věnuje systematicky. V Komerční bance již čtvrtým rokem běží služba Telemedicíny, online lékařské poradny 24/7, kde se zaměstnanci mohou dotazovat na své zdraví a objednávat se ke specialistům. Služba je součástí wellbeingového programu KB4U. Program mohou využívat také zaměstnanci čerpající mateřskou nebo rodičovskou dovolenou a rovněž všichni rodinní příslušníci zaměstnanců.

Během celého roku 2025 probíhala řada online odborných workshopů a webinářů věnovaných zdravému životnímu stylu a mindfulness. Formou příspěvku prostřednictvím benefitního systému podpořila KB sportovní aktivity svých zaměstnanců nebo nákup produktů pro zdravý životní styl. KB dále provozovala poradenský program, který pomáhá zaměstnancům v oblasti psychologické a právní.

Sociální ochrana v případě nezaměstnanosti od doby, kdy pracovník pracuje pro společnost

Zaměstnancům v pracovním poměru je poskytováno odstupné nad rámec zákona. Výše odstupného nad rámec zákoníku práce se stanovuje podle počtu let nepřetržitě odpracovaných v hlavním pracovním poměru v Komerční bance nebo ve Skupině Komerční banky. Informace k výši a podmínkám odstupného jsou popsány v příslušné kolektivní smlouvě.

Sociální ochrana v případě pracovního úrazu a získaného zdravotního postižení

Nad rámec sociální ochrany dané zákonem jsou poskytovány zaměstnancům v pracovním poměru například následující výhody a benefity:

- 5 dnů pracovního volna ročně navíc pro osoby se zdravotním postižením,
- mimořádná sociální výpomoc určená zaměstnancům, kteří se ocitli ve složité a nepříznivé životní situaci, kterou sami nemohli předvídat a ovlivnit. (Jedná se o nenárokovou výpomoc, o které rozhoduje výlučně zaměstnavatel, který o jejím poskytnutí informuje odborovou organizaci.)

Sociální ochrana v případě rodičovské dovolené

Nad rámec sociální ochrany dané zákonem jsou poskytovány zaměstnancům v pracovním poměru například následující výhody a benefity:

- finanční příspěvek rodičům, kteří se vracejí dříve z rodičovské/ mateřské dovolené,

- dorovnání výše peněžité pomoci v mateřství do výše základní mzdy (prvních 14 týdnů mateřské dovolené),
- finanční příspěvek při čerpání 1 týdne otcovské dovolené (dorovnání výše dávky otcovské dovolené do výše základní mzdy),
- 4 dny pracovního volna ročně s náhradou mzdy pro rodiče samoživitele a těhotné ženy.

V případě oboustranného zájmu a potřeby je nastavena spolupráce i v průběhu trvání mateřské či rodičovské dovolené. Po návratu pomáhá KB těmto zaměstnancům s opětovným začleněním do pracovního procesu, například prostřednictvím kratších pracovních úvazků, možností práce z domova či flexibilní pracovní doby a/nebo jejich kombinací, pokud to typ provozu a charakter práce dovolí.

Sociální ochrana v případě odchodu do důchodu

Nad rámec sociální ochrany dané zákonem jsou poskytovány zaměstnancům v pracovním poměru například následující výhody a benefity:

- zvýhodněné bankovní služby i po odchodu do důchodu,
- odměna při odchodu do důchodu.

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

Ukazatele rovnováhy mezi pracovním a soukromým životem (S1-15)

Komerční banka	2025	2024
Procento zaměstnanců KB, kteří mají nárok na čerpání dovolené z rodinných důvodů	98 %	98 %
Počet zaměstnanců na mateřské nebo rodičovské dovolené během roku	560	682
– muži	4	3
– ženy	556	679
Podíl zaměstnanců KB, kteří čerpali MD/RD během roku		
– muži	0 %	0 %
– ženy	9,2 %	10,6 %
Podíl zaměstnanců KB, kteří čerpali pečovatelskou dovolenou během roku		
– muži	0 %	0 %
– ženy	0,13 %	0,03 %

Pozn.: Informace v tabulce se vztahují pouze na zaměstnance, kteří měli v daném roce nárok na čerpání dovolené z rodinných důvodů.

Komerční banka	2025	2024
Počet týdnů, po které zaměstnanci KB čerpali během roku mateřskou nebo rodičovskou dovolenou	22 946,9	28 038,6
– muži	70,4	116,4
– ženy	22 876,5	27 922,2
Počet týdnů, po které zaměstnanci KB čerpali během roku pečovatelskou dovolenou	40,5	13,6
– muži	4,9	0
– ženy	35,6	13,6

Skupina KB	2025	2024
Procento zaměstnanců Skupiny KB, kteří mají nárok na čerpání dovolené z rodinných důvodů	98 %	98 %
Počet zaměstnanců na mateřské nebo rodičovské dovolené během roku	629	767
– muži	4	3
– ženy	625	764
Podíl zaměstnanců Skupiny KB, kteří čerpali MD/RD během roku		
– muži	0 %	0 %
– ženy	9,0 %	10,2 %
Podíl zaměstnanců Skupiny KB, kteří čerpali pečovatelskou dovolenou během roku		
– muži	0 %	0 %
– ženy	0,11 %	0,03 %

Pozn.: Informace v tabulce se vztahují pouze na zaměstnance, kteří měli v daném roce nárok na čerpání dovolené z rodinných důvodů.

Skupina KB	2025	2024
Počet týdnů, po které zaměstnanci Skupiny KB čerpali během roku mateřskou nebo rodičovskou dovolenou	25 810,2	31 603,4
– muži	70,4	116,4
– ženy	25 739,8	31 487
Počet týdnů, po které zaměstnanci Skupiny KB čerpali během roku pečovatelskou dovolenou	40,5	13,6
– muži	4,9	0
– ženy	35,6	13,6

Incidenty, stížnosti a závažné dopady v oblasti lidských práv (S1-17)

Prevence a postihování všech forem nežádoucího chování

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

Incidenty a stížnosti

V roce 2025 Skupina KB evidovala dvanáct oznámení (stejně jako v roce 2024) týkajících se nežádoucího chování, diskriminace či jiného porušení Etického kodexu ze strany zaměstnanců. Všechny případy byly interně prošetřeny dle nastavených pravidel a procesů skupiny SG. V osmi případech oznamovatel informoval o obtěžování či diskriminaci na pracovišti.

Ve čtyřech případech nebyla opodstatněnost podnětů týkajících se nežádoucího chování, diskriminace a porušení Etického kodexu prokázána, nicméně v návaznosti na výsledky šetření byl v některých případech implementován adekvátní remediační plán.

Skupina KB v roce 2025 neevidovala žádnou stížnost podanou prostřednictvím externích orgánů ani neobdržela žádnou pokutu v důsledku výše uvedených incidentů a stížností.

Skupina KB neevidovala ve vykazovaném období žádné závažné případy porušení lidských práv v souvislosti s pracovníky podniku a neobdržela v této oblasti žádné pokuty.

Spotřebitelé a koncoví uživatelé (S4)

Hlavním cílem Skupiny KB je odpovědný přístup ke klientům. V povědomí klientů chceme být společností, která svou vstřícností, odpovědností a důrazem na udržitelnost významně přispívá k jejich osobnímu i obchodnímu rozvoji. Spokojenost klientů představuje jednu z hlavních priorit Skupiny KB a stará se o ni tým zákaznické zkušenosti (Customer Experience) s napojenými ambasadory napříč centrálou, Kontaktním centrem i distribuční sítí.

Komerční banka pokračovala ve své strategické transformaci, kterou veřejně spustila na jaře roku 2023. Mezi hlavní cíle roku 2025 patřilo dokončení migrace individuálních klientů z původní bankovní infrastruktury do nového systému s aplikací KB+. Do konce roku 2025 bylo do aplikace KB+ převedeno více než 90 % občanů a 50 % živnostníků. V aplikaci KB+ bylo na konci roku více než 1,5 milionu klientů. V roce 2026 bude pokračovat hlavně převod živnostníků, klientů privátního bankovníctví a právnických osob ze segmentu small business. Migrace klientů do KB+ je postupná a s klienty je ohledně migrace komunikováno několik měsíců, ať už prostřednictvím e-mailů, kontaktního centra nebo v rámci pobočkové sítě. KB+ je moderní bankovníctví, které je jednoduché a bezpečné. Je vyvíjeno spolu s klienty tak, aby sloužilo jejich individuálním potřebám. Zpětná vazba je získávána pravidelně a na jejím základě jsou plánovány změny a navrhovány služby. Téměř 120 000 klientů poskytlo zpětnou vazbu, na jejímž základě bylo realizováno 302 konkrétních vylepšení.

Podrobný popis přístupu ke klientům a začlenění jejich názorů do strategie a obchodního modelu Skupiny KB jsou uvedeny v kapitolách *Obecné informace (ESRS 2)* (část *Zájmy a názory*

zúčastněných stran (SBM-2) a *Spokojenost zákazníků, ochrana spotřebitelů*.

Řízení dopadů, rizik a příležitostí týkajících se spotřebitelů a koncových uživatelů

Postup pro identifikaci a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí souvisejících se spotřebiteli a koncovými uživateli je detailně popsán v kapitole *Obecné informace (ESRS 2)* (část *Posouzení dvojí významnosti (IRO-1)*).

V souladu s požadavky legislativy na začlenění zájmů a názorů zúčastněných stran byly do procesu hodnocení dvojí významnosti zahrnuty názory interních specialistů zastupujících klienty. Výsledkem procesu dvojí významnosti je určení dopadů, rizik a příležitostí, které Skupina KB má nebo potenciálně může mít na své klienty.

Skupina může mít potenciálně významné negativní dopady na své klienty v následujících oblastech:

Soukromí

V souvislosti s poskytováním služeb by potenciálně mohlo dojít k úniku osobních údajů. KB samotná i jednotlivé entity Skupiny KB mají nastaveny procesy, kterými toto riziko minimalizují. Všichni

zaměstnanci pravidelně na dvouleté bázi absolvují školení zaměřené na tuto oblast. Procesy jsou v KB upraveny následujícími vnitřními předpisy:

- Politika ochrany osobních údajů KB a Kancelář pověřence pro ochranu osobních údajů,
- GDPR – výkon práv subjektů údajů,
- GDPR – řešení porušení zabezpečení ochrany osobních údajů,
- Ochrana osobních údajů při implementaci změn (Privacy by Design),
- Anonymizace osobních údajů,
- Registr zpracování dat KB.

Více informací k procesům týkajícím se ochrany klientských dat je k dispozici v kapitole *Riziko compliance (riziko nesouladu s regulatorními předpisy)*, část *Ochrana klientských dat*).

Jednotlivé entity Skupiny KB mají rovněž nastaveny procesy zajišťující minimalizaci dopadů na osoby obzvláště zranitelné, jako jsou např. děti nebo finančně zranitelné osoby.

Přístup k produktům a službám

S postupující digitalizací služeb a přesunem k online kanálům a vzdálenému obsluhování klientů se zvyšuje efektivita a dostupnost, avšak tento trend může představovat bariéry pro osoby s omezenou digitální gramotností nebo bez spolehlivého přístupu k internetu. Současně dochází k postupnému uzavírání poboček, což může dále zhoršit dostupnost služeb pro tyto skupiny.

Skupina KB prohlašuje, že poskytuje produkty a služby v oblasti financí, které ze své podstaty nejsou spojeny se škodlivým používáním výrobků nebo služeb. Tyto služby a produkty rovněž nemohou být ze své podstaty škodlivé ani zvyšovat riziko vzniku chronických onemocnění.

Zákaz diskriminace a přístup k (kvalitním) informacím

KB dodržuje veškeré legislativní požadavky, poskytuje služby bez diskriminace a zajišťuje rovný přístup k informacím bez ohledu na rasový původ, pohlaví či náboženství. Přesto nelze zcela vyloučit individuální interakce zaměstnanců s klienty, které by mohly být v rozporu s interními pravidly. Tyto faktory mohou potenciálně negativně ovlivnit zranitelné skupiny klientů.

Komerční banka klade důraz na zajištění toho, aby všichni klienti měli přístup k přesným, srozumitelným a včasným informacím. Informace jsou sdíleny na webových stránkách, prostřednictvím newsletterů, bankovních poradců v pobočkách apod. Skupina KB nediskriminuje žádné klienty v přístupu ke službám a produktům, to znamená, že každý klient má možnost využít její služby, a to včetně klientů se zdravotním postižením. Skupina KB poskytuje těmto klientům speciální typy služeb, např. platební karty s výřezem, které usnadňují lidem s úplnou nebo částečnou ztrátou zraku rozeznat typ i orientaci platební karty, a bezbariérové přístupy do poboček. Klienti s poruchou sluchu mohou využívat službu eScribe, díky které se rozhovor klienta s bankéřem na pobočce přepisuje na obrazovku monitoru, a v neposlední řadě mobilní aplikaci KB+, jež umožňuje klientům s poruchou zraku předčítání, zvětšení písma nebo mód vysokého kontrastu. Tyto služby pro handicapované klienty jsou více popsány na webové stránce bezprekazek.kb.cz.

Skupina KB má nastaveny procesy související s ochranou lidských práv a v současné době neeviduje žádné závažné incidenty, které by se této oblasti týkaly.

Skupina může mít významný pozitivní dopad na své klienty v následující oblasti:

Finanční vzdělávání

KB vzdělává klienty v oblasti odpovědného finančního chování, nabízí nástroje pro minimalizaci zneužití peněz, poskytuje pojištění proti bezpečnostním rizikům a aktivně podporuje povědomí o kybernetické bezpečnosti. Pomáhá klientům rozpoznat digitální hrozby, chránit jejich osobní a finanční údaje a činit informovaná rozhodnutí ve stále více propojeném světě.

Toto téma si Skupina KB stanovila jako specifické pro svoji činnost. KB je již šestým rokem generálním partnerem Ekonomické olympiády, mezinárodní soutěže, která prověřuje znalosti žáků v oblasti ekonomických ukazatelů, ale také jejich obecnou orientaci ve světě financí a bankovníctví. V roce 2025 se olympiády účastnilo 30 735 studentů z více než 495 středních škol. V roce 2025 se konal již dvanáctý ročník vzdělávacího projektu Bankéři do škol České bankovní asociace (ČBA), který je založen na osobním setkávání odborníků z bank se žáky a studenty. Cílem projektu je rozvoj obecných znalostí z oblasti správy osobních financí a kyberbezpečnosti. Každoročně narůstající počet lektorů i uskutečněných přednášek potvrzuje oblíbenost tohoto projektu. V roce 2025 přednášelo více než 70 kolegů z různých útvarů Banky i z představenstva a managementu na školách napříč celou republikou. Komunita bankéřů do škol a lidí, kteří mají zájem předávat své zkušenosti nejen studentům, ale i dětem vyrůstajícím v dětských domovech, čítá několik stovek osob.

Kyberbezpečnost a s ní spojené investice do vývoje a implementace nových, bezpečnějších technologií jsou pro banky stále větší prioritou. Již čtvrtým rokem realizuje ČBA jednu z nejrozsáhlejších vzdělávacích kampaní v ČR v oblasti kyberbezpečnosti – #nePINdej! Aktivně se do kampaně zapojuje i Komerční banka, jelikož vnímá její pozitivní vliv na širokou veřejnost.

Skupina identifikovala významné riziko v následující oblasti:

Odpovědné marketingové praktiky

Marketingové činnosti jsou nastaveny v souladu s požadavky legislativy. Skupina KB se řídí požadavky zákona č. 40/1995 Sb., o regulaci reklamy a o změně a doplnění zákona č. 468/1991 Sb., o provozování rozhlasového a televizního vysílání, ve znění pozdějších předpisů. Interně jsou postupy týkající se marketingu popsány ve vnitřní instrukci Marketingové kampaně, akce, sponzoring, externí a interní komunikace, registrace ochranných známek finanční Skupiny Komerční banky a jejich produktů a další činnosti úseku Brand Strategy and Communication. Skupina KB nesmí využívat agresivní obchodní praktiky, což jí zakazuje zákon č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, ve znění pozdějších předpisů. Marketingové kampaně musejí být v souladu se všemi hodnotami, zásadami a závazky Skupiny, jak jsou popsány v Kodexu SG. Jedná se například o dodržování etického kodexu skupiny, politiky skupiny v oblasti embarg a sankcí, souladu s politikou sektorových rizik nebo respektu k životnímu prostředí. Existuje však riziko neúmyslně zavádějícího veřejného slibu a s tím související riziko poškození reputace a riziko veřejných stížností.

Politiky týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů (S4-1)

Skupina KB s cílem zajištění účinného řízení případných dopadů, rizik a příležitostí ve vztahu ke klientům nastavila rozsáhlou předpisovou základnu. Hlavní politiky a předpisy, které tuto oblast pokrývají, jsou uvedeny v následující tabulce a vztahují se na všechny klienty.

Proces přípravy nových politik a vnitřních předpisů, včetně změn těch stávajících, je stanoven vnitřním předpisem Tvorba a správa

vnitřních předpisů. Při přípravě předpisů a politik Skupina KB vždy vychází z platných legislativních požadavků a zohledňuje veškeré požadavky týkající se lidských práv. Dohled nad souladem procesů a postupů ve Skupině KB zajišťuje útvar Regulatorní Compliance, který zabezpečuje, aby předpisy a politiky byly v souladu s požadavky platné legislativy a aby činnost Skupiny KB byla v souladu s těmito vnitřními předpisy a politikami, regulatorními pravidly a standardy

profesionálního chování. Skupina Komerční banky uplatňuje vůči klientům systematický přístup k ochraně lidských práv, který vychází z mezinárodních rámců odpovědného podnikání (zejména z obecných zásad OSN v oblasti podnikání a lidských práv) a z požadavků evropské i české legislativy. Díky nastaveným procesům Skupina KB dosud nezaznamenala žádný případ porušení lidských práv svých klientů.

IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
S4	Dopady související s informacemi pro spotřebitele a koncové uživatele		
Dopad	Přístup k (kvalitním) informacím	Marketingové kampaně, akce, sponzoring, externí a interní komunikace, registrace ochranných známek finanční Skupiny Komerční banky a jejích produktů a další činnosti odboru Brand Strategy and Communication	Odpovědnost za procesy nastavené tímto předpisem jsou v gesci útvaru Brand Strategy and Communication.
	Zajištění toho, aby všichni klienti měli přístup k přesným, včasným a srozumitelným informacím, zůstává klíčovou prioritou pro zachování rovnosti v poskytování služeb. Jak Skupina KB postupuje v digitální transformaci, stále více se prosazuje přechod na online kanály a vzdálenou obsluhu klientů. Ačkoli tento trend zvyšuje efektivitu a rozšiřuje dosah služeb, vytváří bariéry pro jednotlivce, kteří mají omezený přístup k digitálním informacím nebo obtíže s jejich interpretací.	Účelem tohoto předpisu je nastavení procesů a odpovědností souvisejících s realizací celostátních i regionálních marketingových kampaní a dále se zajišťováním externí a interní komunikace a sponzoringu.	

IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
Dopad	Soukromí	GDPR Výkon práv subjektů údajů	Monitoring je v gesci Kanceláře pověřence pro ochranu osobních údajů. Identifikace případů je v gesci všech dotčených pracovníků. Vyhodnocení daných případů a jejich eskalace k řešení i případné ohlášení dozorovému úřadu je v gesci Kanceláře DPO, v případě potřeby ve spolupráci s vlastníky daných aktivit. Zajištění daných pravidel je v gesci všech dotčených pracovníků. Vymezení popsaných principů je v odpovědnosti vlastníků daných aktivit. Governance nad pravidly a principy v oblasti ochrany osobních údajů je v odpovědnosti GDPR Squadu. Regulatorní výklad a dohled v oblasti ochrany osobních údajů je v odpovědnosti DPO. Odpovědnost za monitoring kvality je zastřešován týmem AML a týmem KYC kontroly kvality. Odpovědnost za kontrolu dodržování bankovního tajemství je v gesci útvaru Právní služby.
		Účelem instrukce je stanovit principy a odpovědnosti v oblasti vyřizování žádostí o výkon práv subjektů údajů souvisejících se zpracováním osobních údajů.	
		GDPR – řešení porušení zabezpečení ochrany osobních údajů	
		Instrukce stanovuje základní pravidla, jak řešit porušení zabezpečení osobních údajů.	
		Politika ochrany osobních údajů KB a Kancelář pověřence pro ochranu osobních údajů	
		Direktiva stanoví hlavní zásady a principy pro zpracování osobních údajů v KB a definuje role a odpovědnosti pověřence pro ochranu osobních údajů (DPO) v KB.	
		Ochrana osobních údajů při implementaci změn (Privacy by Design)	
		Instrukce stanoví konkrétní způsob implementace zásad ochrany osobních údajů při implementaci změn (Privacy by design) v návaznosti na Direktivu 41 Ochrana osobních údajů v podobě konkrétních technických a organizačních opatření požadovaných tak, aby zásady ochrany osobních údajů byly při implementaci změn zohledněny již ve fázi návrhu úprav procesů, informačních systémů a zpracování informací.	
		Anonymizace osobních údajů	
		Instrukce určuje principy pro anonymizaci osobních údajů v rámci KB.	
		Registry zpracování dat KB	
		Instrukce zavádí Registry zpracování dat, ve kterých jsou vedeny záznamy o tom, kde a za jakým účelem zpracovává KB v roli správce nebo zpracovatele osobní údaje.	
		KYC Quality Assurance	
		Účelem této instrukce je implementace principů Quality control a Quality assurance do procesů onboardingu a pravidelných i událostmi vyvolaných KYC kontrol, včetně řízení rizika KYC procesů.	
		Bankovní tajemství	
		Účelem instrukce je definovat bankovní tajemství, stanovit jeho předmět, postupy při podávání zpráv o záležitostech, které jsou jinak předmětem bankovního tajemství, postupy při vydávání, předložení nebo zapůjčení věci a vymežit pravomoc pro zprošťování mlčenlivosti.	



IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
S4	Sociální začlenění spotřebitelů a koncových uživatelů		
Dopad	Zákaz diskriminace	Zásady správy a řízení společnosti	Odpovědnost za monitoring kvality je zastřešována týmem AML a týmem KYC kontroly kvality. Kontrolní roli při dodržování zásad pro správu a řízení společnosti má dozorčí rada.
	KB dodržuje všechny legislativní požadavky a poskytuje bankovní služby všem bez rozdílu s ohledem na KYC. Skupina KB nediskriminuje žádnou skupinu při posuzování klientů (např. hodnocení rizik, stanovení cen). Vztah s klienty je založen na rovném přístupu bez ohledu na jejich rasový původ, pohlaví, náboženství apod. KB nemůže ovlivnit individuální interakce zaměstnanců s klienty, které mohou být v rozporu s pravidly společnosti.	Direktiva stanovuje obecné zásady týkající se správy a řízení Komerční banky, a.s., včetně zásady nepřipustnosti diskriminace ve vztahu ke klientům.	
		Kodex chování SG	
		Kodex chování SG (SG Code of Conduct) je shrnutím zásadních etických principů společných celé skupině SG. Jedná se zejména o následující zásady: • zásada rovnosti a spravedlnosti, • zásada předcházení újmě, • zásada reálnosti, • zásada náležité péče, • zásada nestrannosti, • zásada pravdivosti.	
Dopad	Přístup k produktům a službám	KYC Quality Assurance	Kontrolní roli při dodržování zásad pro správu a řízení společnosti má dozorčí rada.
		Účelem této instrukce je implementace principů Quality control a Quality assurance do procesů onboardingu a pravidelných i událostmi vyvolaných KYC kontrol, včetně řízení rizika KYC procesů.	
		Regulatorní požadavky ve vztahu k finanční kriminalitě	
		Účelem této direktivy je nastavení pravidel pro řízení vztahů se všemi subjekty Banky z pohledu FCC a hodnocení jejich rizik. Direktiva zahrnuje soubor pravidel a postupů, které mají za cíl zajistit nediskriminovanost a rovná práva všem klientům.	
Dopad	Skupina KB neustále digitalizuje své služby a stále více se zaměřuje na online obsluhu klientů a digitální prodej. Tato transformace zahrnuje postupné uzavírání fyzických poboček, což může představovat výzvu pro jednotlivce s nedostatečnou digitální gramotností – zejména pro starší generace nebo osoby bez spolehlivého přístupu k internetu.	Zásady správy a řízení společnosti	Kontrolní roli při dodržování zásad pro správu a řízení společnosti má dozorčí rada.
		Direktiva stanovuje obecné zásady týkající se správy a řízení Komerční banky, a.s., včetně zásady nepřipustnosti diskriminace ve vztahu ke klientům.	
		Kodex chování SG	
		Kodex chování SG (SG Code of Conduct) je shrnutím zásadních etických principů společných celé skupině SG. Jedná se zejména o následující zásady: • zásada rovnosti a spravedlnosti, • zásada předcházení újmě, • zásada reálnosti, • zásada náležité péče, • zásada nestrannosti, • zásada pravdivosti.	



IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
Riziko	Odpovědné marketingové praktiky	Marketingové kampaně, akce, sponzoring, externí a interní komunikace, registrace ochranných známek finanční Skupiny Komerční banky a jejích produktů a další činnosti odboru Brand Strategy and Communication	Odpovědnost za procesy nastavené tímto předpisem jsou v gesci útvaru Brand Strategy and Communication. Kontrolní roli při dodržování zásad pro správu a řízení společnosti má dozorčí rada.
	Existuje riziko neúmyslně zavádějícího veřejného slibu (v reklamě se objeví nesprávná informace), riziko sankcí ze strany regulačního orgánu, riziko poškození reputace a riziko veřejných stížností.	Účelem tohoto předpisu je nastavení procesů a odpovědností souvisejících s realizací celostátních i regionálních marketingových kampaní a dále se zajišťováním externí a interní komunikace a sponzoringu.	
	Kodex chování SG	Kodex chování SG (SG Code of Conduct) je shrnutím zásadních etických principů společných celé skupině SG. Jedná se zejména o následující zásady: • zásada rovnosti a spravedlnosti, • zásada předcházení újmě, • zásada reálnosti, • zásada náležité péče, • zásada nestrannosti, • zásada pravdivosti.	
S4	Osobní bezpečnost spotřebitelů a koncových uživatelů		
Dopad	Finanční vzdělávání	Marketingové kampaně, akce, sponzoring, externí a interní komunikace, registrace ochranných známek finanční Skupiny Komerční banky a jejích produktů a další činnosti odboru Brand Strategy and Communication	Odpovědnost za procesy nastavené tímto předpisem jsou v gesci útvaru Brand Strategy and Communication.
	KB vzdělává klienty v oblasti odpovědného finančního chování, nabízí nástroje pro minimalizaci zneužití peněz, poskytuje pojištění proti bezpečnostním rizikům a aktivně podporuje povědomí o kybernetické bezpečnosti. Pomáhá klientům rozpoznat digitální hrozby, chránit jejich osobní a finanční údaje a činit informovaná rozhodnutí ve stále více propojeném světě. Zaměstnanci KB vzdělávají školáky v rámci projektu Bankéři do škol.	Účelem tohoto předpisu je nastavení procesů a odpovědností souvisejících s realizací celostátních i regionálních marketingových kampaní a dále se zajišťováním externí a interní komunikace a sponzoringu.	

Postupy spolupráce se spotřebiteli a koncovými uživateli s ohledem na dopady (S4-2)

Skupina KB zohledňuje potřeby spotřebitelů a koncových uživatelů dvěma způsoby:

- Service design – příprava nových produktů pro koncové uživatele probíhá metodou Service design. Service design je metoda designování nových produktů a služeb zaměřená na jejich uživatele. Začíná pochopením potřeb uživatele, pokračuje tvorbou inovativních řešení a končí testováním konceptů a prototypů. Dnes je Service design klíčovou kompetencí a standardem, podle kterého se vytvářejí nové produkty a služby.
- Průzkumy spokojenosti s obslužnými kanály a zákaznickými cestami. Názory klientů a jejich zpětná vazba jsou zjišťovány přímo od klientů formou dotazníků a v potaz jsou brány všechny podněty bez rozdílu. V roce 2025 bylo rozesláno cca 1,6 milionu dotazníků s cílem získat zpětnou vazbu od klientů na služby a produkty, které KB nabízí. Skupina KB při nastavování nových služeb ověřuje mimo jiné jejich přístupnost lidem s handicapem, aby pro zranitelnější osoby byly uživatelsky přívětivé.

K získání informací o dopadech na spolupráci s klienty KB také pravidelně měří spokojenost klientů s jednotlivými obslužnými kanály (pobočka, kontaktní centrum, digitální kanály). Kromě toho měří spokojenost v jednotlivých částech zákaznické cesty – informace o produktu, pořízení produktu a podpis smlouvy, první používání, dlouhodobá spokojenost. Klient zpravidla vyplní dotazník v online formě (dostane jej e-mailem nebo přímo v bankovní aplikaci) a jeho

hodnocení je okamžitě k dispozici obslužným pracovníkům. V případě nespokojenosti Banka klientům zpětně volá a snaží se jejich podnět vyřešit bezodkladně, nejpozději do 48 hodin. Podněty, které nelze vyřešit okamžitě, jsou předány útvaru, který má danou službu či produkt ve své gesci, a prioritizovány s ohledem na počet klientů využívajících danou službu a míru deklarované nespokojenosti.

Co se týče četnosti, cílem je minimálně jednou ročně zjistit spokojenost každého klienta bez ohledu na to, zda měl, nebo neměl interakci s Bankou. Pokud klient využívá obslužné kanály, ptáme se po každém použití, maximálně však jednou za tři měsíce. Co se týče zákaznických cest jednotlivých produktů, četnost záleží na typu zákaznické cesty, např. v den pořízení, po měsíci, po 6 měsících používání.

Řízení zákaznické zkušenosti má v gesci CX ambasador (Customer Experience ambasador), který reportuje přímo členu představenstva. Provozní odpovědnost za řízení zákaznické zkušenosti má tým Zákaznická zkušenost. Pracovníci tohoto útvaru jsou zodpovědní za následující činnosti:

- sběr zpětné vazby pomocí dotazníků,
- agregace zpětných vazeb z různých zdrojů napříč Bankou – výzkumy, kontaktní centrum, pobočková síť,
- předávání podnětů příslušným řešitelům,
- propagace a prioritizace u managementu.

Jednotlivé podněty od klientů jsou zpracovávány v platformě Hlas zákazníka, kde jsou přiřazovány zodpovědným týmům. Klíčové podněty jsou diskutovány na 3týdenní bázi s členem představenstva zodpovědným za oblast vztahující se ke spotřebitelům a koncovým

uživatelům. Každé čtvrtletí je pak předkládán odečet plnění KPI o stavu plnění podnětů na výbor EXCO (Executive Committee) a v neposlední řadě jednou za měsíc je připravován report pro SG, kde jedním z ukazatelů je také plnění NPS (Net Promoter Score). V rámci skupiny SG jsou sdíleny zkušenosti a best practices v oblasti zákaznické zkušenosti a akční plány na její kontinuální zlepšování.

Hlavní vylepšení, která KB podle námětů klientů už spustila v bankovníctví KB+. Klienti je mohou sledovat na webové stránce¹⁾:

- Design karty v mobilu (prosinec 2025),
- Přehled všech sdílených bankomatů v aplikaci (prosinec 2025),
- Widget se zůstatkem (listopad 2025),
- Dávkové platby pro podnikatele (říjen 2025),
- Stahování výpisů v účetních formátech KM/ABO (červen 2025),
- Lepší zobrazení úrokové sazby spořicího účtu (červen 2025),
- Vylepšené grafické zobrazení investic (červen 2025),
- Hromadná autorizace plateb (červen 2025),
- Aktivace platební karty v aplikaci (květen 2025),
- Zobrazení informací o platební kartě v aplikaci (květen 2025),
- Trvalý příkaz z QR kódu (duben 2025),
- Stahování plateb s nastaveným filtrem v PDF (duben 2025),
- Filtrování plateb podle variabilního symbolu (březen 2025),
- Usnadnění přihlašování více uživatelům (březen 2025),
- Možnost načtení QR kódu (třeba z faktury) v internetovém bankovníctví (březen 2025),
- Výpis ze spořicího účtu s počátečním a konečným zůstatkem (únor 2025),
- Stahování výpisů ve formátu CSV (leden 2025).

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

Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro spotřebitele a koncové uživatele za účelem vyslovování obav (S4-3)

Skupina KB má nastaveny kanály, prostřednictvím kterých umožňuje klientům vyjádřit své obavy nebo nespokojenost s nabízenými produkty a službami a podat případně stížnost nebo námět na zlepšení. Jedná se o následující kanály:

Stížnosti

Komerční banka vytvořila systém řešení stížností, který je v souladu s regulací a bankovními standardy. Řešení stížností postupuje podle Reklamačního řádu KB¹⁾ a pravidel pro řešení stížností, která jsou dostupná v pobočkách i na webových stránkách KB²⁾. Pokud klienti nejsou spokojeni s vedením svého účtu nebo s nabízenými službami, mají možnost podat stížnost nebo reklamaci, která bude vyřízena do 30 kalendářních dnů; pokud se týká poskytování

platebních služeb, tak do 15 pracovních dnů. Vnitřní předpisy dále upravují povinnost řešitele stížnosti informovat podle věcné příslušnosti útvar Compliance, Provozních rizik anebo Ochrany dat. Roční zpráva o řešení stížností je předkládána představenstvu a dozorčí radě. Všechny stížnosti klientů jsou pravidelně vykazovány v rámci skupinového reportingu a dále prostřednictvím Výboru pro Compliance. Útvar Compliance nejméně jednou za dva roky přezkoumává, zda je řízení stížností v souladu s interními i regulatorními pravidly.

Ombudsman

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

Nezávislý ombudsman řeší podněty klientů společností Skupiny KB v České republice a na Slovensku. Činnost ombudsmana se řídí a je vymezena Chartou ombudsmana. Na ombudsmana se mohou

obrátit klienti v případě nespokojenosti s řešením své stížnosti nebo reklamace ve druhé instanci (v případě klientů KB jde o útvar Kvalita a zákaznická zkušenost). Rozhodnutí ombudsmana není pro žádnou ze stran právně závazné, nicméně v rámci smírcí procedury se společností Skupiny Komerční banky zavazují jej respektovat.

Skupina KB sleduje dostupnost kanálů, přes které mohou klienti podat stížnosti nebo vyjádřit své obavy. E-mailové schránky na stížnosti jsou monitorovány určenými zaměstnanci, kteří je pravidelně sledují. Klient může rovněž osobně předat stížnost v pobočce během provozních hodin. Na webových stránkách³⁾ jsou uvedeny i další způsoby, jakými může klient vyjádřit svou nespokojenost. Klienti tak mají dostatek možností, jak své stížnosti nebo obavy nahlásit i v případě, že některý z kanálů nefunguje.

Klienti tyto prostředky aktivně využívají, z čehož vyplývá, že je znají a že jim důvěřují. Se stížnostmi a údaji v nich obsaženými je zacházeno důvěrně, s ohledem na právo na soukromí a ochranu osobních údajů. Anonymní podávání stížností je klientům umožněno.

¹⁾ <https://www.kb.cz/getmedia/05f76003-0ac3-4f35-a1de-0a7b5be0de3c/kb-reklamacni-rad-komercni-banky-a-s.pdf>

²⁾ <https://www.kb.cz/cs/o-bance/reseni-stiznosti-a-reklamaci>

³⁾ <https://www.kb.cz/cs/o-bance/reseni-stiznosti-a-reklamaci>

Akční plány týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů (S4-4)

Akční plány a opatření slouží k prevenci, zmírnění nebo nápravě dopadů a k řešení rizik a příležitostí. Skupina KB v rámci hodnocení dvojí významnosti identifikovala převážně negativní dopady a také pozitivní dopad a rizika. V návaznosti na významná témata nastavila následující akční kroky pro zajištění nápravy negativních dopadů na klienty.

Téma	Akční plán
Soukromí	V souvislosti s poskytováním služeb by potenciálně mohlo dojít k úniku osobních údajů. KB samotná i jednotlivé entity Skupiny KB mají nastaveny procesy, kterými toto riziko minimalizují. Všichni zaměstnanci pravidelně na dvouleté bázi absolvují školení zaměřené na tuto oblast a zároveň mají nastaveny procesy zajišťující minimalizaci výskytu takových případů. Skupina KB dodržuje legislativu v oblasti GDPR, nedotazuje se na citlivé informace. Neshromažďuje informace, které nejsou potřebné pro vztah s klienty.
Přístup k (kvalitním) informacím	Skupina KB se snaží poskytovat svým klientům včasné a dostatečné informace ohledně svých služeb a produktů potřebné k jejich rozhodování, a to prostřednictvím webových stránek, newsletterů. S pokračující digitální transformací Skupiny KB dochází k výraznějšímu posunu směrem k online kanálům a vzdálenému obsluhování klientů. Ačkoli tento trend zvyšuje efektivitu a rozšiřuje dosah služeb, zároveň přináší i překážky pro osoby, které mohou mít potíže s přístupem k digitálním informacím nebo jejich porozuměním. Klienti proto mají i nadále možnost získat informace rovněž od bankovních poradců v rozsáhlé pobočkové síti.
Zákaz diskriminace	Při řízení vztahů s klienty je uplatňována zásada „Poznej svého klienta“ a jsou brány v úvahu veškeré aspekty vztahu tak, aby potřeby klienta byly uspokojeny za optimálních servisních a nákladových podmínek, na příslušné odborné úrovni. Skupina KB nemůže zcela ovlivnit individuální chování jednotlivých zaměstnanců vůči klientům, které může být v rozporu s interními pravidly, dlouhodobě je však usilováno o zamezení a potírání jakéhokoli chování, které by bylo v rozporu s hodnotami Skupiny KB. Skupina KB má nastavený soubor pravidel a procesů a v rámci řídicího a kontrolního systému důsledně dbá na jejich dodržování. Zároveň jsou zaměstnanci pravidelně školeni, aby byla zajištěna dostatečná informovanost.
Přístup k produktům a službám	Skupina KB uplatňuje rovný přístup ke všem klientům, nediskriminuje žádné klienty v přístupu ke svým službám a produktům, každý klient má možnost využít jejich služeb. Skupina KB neustále digitalizuje své služby a stále větší důraz klade na online obsluhu klientů a digitální prodej, což může představovat výzvu pro osoby s nedostatečnou digitální gramotností – zejména pro starší generace nebo pro ty, kteří nemají spolehlivý přístup k internetu. Klienti mají možnost rovněž získat informace o produktech a službách od bankovních poradců v pobočkové síti.
Odpovědné marketingové praktiky	Marketingové kampaně musí být v souladu se všemi hodnotami, zásadami a závazky Skupiny, jak jsou popsány v Kodexu SG. Existuje však riziko neúmyslně zavádějícího veřejného slibu a s tím související riziko poškození reputace a riziko veřejných stížností. Veškerá propagace a sdělení klientům jsou předem schvalovány útvarem Compliance s ohledem na pravidla ochrany spotřebitele a další specifické požadavky pro finanční produkty.
Finanční vzdělávání	Skupina KB se zaměřuje mimo jiné na finanční vzdělávání a gramotnost dětí a studentů. Je generálním partnerem Ekonomické olympiády, aktivně se podílí na projektu Bankéři do škol. Zaměřuje se na širokou veřejnost v oblasti vzdělávání o kyberbezpečnosti.

Spokojenost zákazníků je prioritou pro všechny společnosti Skupiny KB. Jejich loajalita a důvěra jsou předpokladem dlouhodobé úspěšnosti a odolnosti Skupiny. Účinnost akčních kroků je vyhodnocována prostřednictvím průzkumů spokojenosti klientů. Zpětná vazba od klientů umožňuje Skupině vyvíjet a nabízet relevantní a konkurenceschopné produkty a služby. Cíle v oblasti spokojenosti klientů jsou uvedeny v tabulce níže – jedná se o ukazatel NPS.

Cíle týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů (S4-5)

Na základě procesu pro posouzení dvojí významnosti nastavila Skupina KB cíle vztahující se k identifikovaným dopadům, rizikům a příležitostem. Kromě analýzy dvojí významnosti vycházela Skupina KB také z obchodní strategie. V neposlední řadě vycházela Skupina KB z průzkumů, které si mezi klienty provádí, a to s cílem zjistit spokojenost klientů se službami a produkty, které nabízí. Tyto průzkumy jsou prováděny pravidelně, a pokud jsou zjištěny nějaké nedostatky ve službách a produktech, případně nějaké náměty

na zlepšení, tak se Skupina KB těmito podněty zabývá a bere je v potaz při případných úpravách nebo vývoji nových produktů a při poskytování svých služeb – podrobný popis procesu je uveden v kapitole *Spokojenost zákazníků, ochrana spotřebitelů*.

Spokojenost klientů je zjišťována prostřednictvím Net Promoter Score (NPS). Cíle nastavené v souvislosti s NPS jsou uvedeny v následující tabulce. Podrobný popis využití metody Net Promoter

Score je uveden v kapitole *Měření spokojenosti zákazníků*. Cíl týkající se spokojenosti klientů je monitorován pravidelně na čtvrtletní bázi se záměrem zjistit, zda je plnění cíle v souladu s nastavenými hodnotami, kterých chce KB dosáhnout. O plnění NPS jsou pravidelně informováni vrcholoví manažeři.

Pokrytí	Oblast	Popis cíle	Cíl + metrika	Výchozí hodnota, referenční rok	Období, na něž se cíl vztahuje	Milníky	Plnění cíle za rok 2025	Plnění cíle za rok 2024	Metodika určení, předpoklady	Cílová úroveň absolutní/ relativní	Validováno externě ano/ne	Entita
Oblast sociální												
ESRS	Přístup k (kvalitním) informacím	Klientská spokojenost NPS		2019	2019–2025	2025			Cíl byl stanoven s ohledem na strategii Banky.	Absolutní	Ne	Komerční banka, a.s.
	Přístup k produktům a službám	• občané	50	32			42	25				
	Zákaz diskriminace	• podnikatelé a malé podniky	50	32			37	24				
	Odpovědné marketingové praktiky	• střední podniky	50	35			48	36				
	Soukromí	• velké podniky	50	58			78	72				
ESRS	Přístup k (kvalitním) informacím	Klientská spokojenost NPS		2022	2022–2030	2030			Cíl byl stanoven s ohledem na strategii společnosti.	Absolutní	Ne	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.
	Přístup k produktům a službám		80	80			82	84				
	Zákaz diskriminace											
	Odpovědné marketingové praktiky											
	Soukromí											

Komentář k cílům

V roce 2025 Banka zaznamenala růstový trend NPS. Cíl ve výši 50 bodů byl pro všechny segmenty jednotný a s ohledem na dlouhodobý plán byl nastaven ambiciózně. V retailových segmentech (občané, podnikatelé a malé podniky) byla zaznamenána volatilita

ovlivněná probíhající migrací klientů do nového bankovníctví, jejich adaptací a postupným doplňováním chybějících funkcionalit do aplikace. Nejlepšího výsledku NPS oba segmenty dosáhly v listopadu, kdy segment občané zaznamenal NPS 42 bodů a segment podnikatelé a malé podniky 37 bodů. Segment velké podniky výrazně

posílil a překonal cíl. Všechny segmenty přispěly meziročním růstem k celkovému výsledku.

NPS společnosti SGEF i v roce 2025 překročilo hodnotu 80. Výsledky potvrzují, že klienti SGEF jsou dlouhodobě velmi loajální a ochotní

společnost aktivně doporučovat. Stabilně vysoké NPS podtrhuje silné partnerství s firemními klienty a schopnost SGEF poskytovat kvalitní a důvěryhodné financování investic.

Chování podniků (G1)

Správa a řízení podniků

Informace k úloze správních, řídicích a dozorčích orgánů, včetně jejich expertizy, jsou k dispozici v kapitole *Výkaz o řízení a správě společnosti*.

Řízení dopadů, rizik a příležitostí týkajících se chování podniků

Postup pro identifikaci a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí souvisejících s chováním podniku je detailně

popsán v kapitole *Obecné informace (ESRS 2)*, část *Posouzení dvojí významnosti (IRO-1)*.

Politiky týkající se chování podniků (G1-1)

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

Týmový duch

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

Inovace

Nedílnou součástí DNA Banky a prioritou posledních let jsou technologické inovace a spolupráce se startupovými společnostmi. Cílem je pak zlepšování zákaznické zkušenosti a kontinuální nabídky těch nejlepších zákaznických řešení. Proto zaměstnanci mění své

způsoby práce a vnášejí do nich netradiční přístupy – podporují sdílení nápadů a současně se učí ze svých úspěchů i neúspěchů.

Zaujetí

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

Odpovědnost

Bankéři přispívají k udržitelnému hospodářskému, sociálnímu, a ekologickému rozvoji obou zemí a ekonomik, ve kterých Komerční banka působí. Přistupují odpovědně k naplňování klientských vizí a projektů, jednájí v souladu s dlouhodobými zájmy investorů,

současně dávají pozor na riziko ve všech jeho aspektech a dodržují pravidla profese a Etický kodex. Za důležité považují nejen výsledek, ale i cestu, jíž bylo výsledků dosaženo.

Zaměstnancům jsou hodnoty Skupiny KB prezentovány pravidelně formou:

- čtvrtletních strategických konferencí,
- interní komunikace (intranet, novinky zasílané e-mailem atd.),
- prezentace výsledků Skupiny KB prostřednictvím online vysílání se členy představenstva s možností pokládat otázky.

Politiky v oblasti chování a kultury Skupiny KB jsou uvedeny v následující tabulce:

IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
Dopad	Digitalizace	Politika informační bezpečnosti	Řízení informační bezpečnosti je v gesci manažera informační bezpečnosti. Agenda řízení rizik informační bezpečnosti je v gesci útvaru Security Center of Expertise a útvaru IT/IS Risk Management.
		Tato direktiva je hlavním dokumentem pro oblast informační bezpečnosti a stanovuje základní principy, uspořádání, vztahy, pravidla a požadavky v procesech budování a řízení informační bezpečnosti ve Skupině KB.	
		Informační bezpečnost	
		Instrukce navazuje na direktivu DIR 31 a dále rozpracovává oblasti informační bezpečnosti do jednotlivých domén.	
		Řízení rizik aktiv v oblasti informační bezpečnosti	
		Předpis definuje aktivity, jejich základní náležitosti a odpovědnosti v rámci řízení rizik informační bezpečnosti.	
Příležitost	Digitalizace	Strategie Banky	Plnění cílů strategie je sledováno vrcholovým vedením Banky.
		Klíčový dokument, který definuje vizi, poslání a strategické cíle a iniciativy Komerční banky, a.s., na období 2021–2025. Jedním ze stěžejních cílů Banky je být digitálním lídrem v nové éře bankovníctví.	
Dopad	Kyberbezpečnost	Politika informační bezpečnosti	Řízení informační bezpečnosti je v gesci manažera informační bezpečnosti. Agenda řízení rizik informační bezpečnosti je v gesci útvaru Security Center of Expertise a útvaru IT/IS Risk Management.
		Tato direktiva je hlavním dokumentem pro oblast informační bezpečnosti a stanovuje základní principy, uspořádání, vztahy, pravidla a požadavky v procesech budování a řízení informační bezpečnosti ve Skupině KB.	
		Informační bezpečnost	
		Instrukce navazuje na direktivu DIR 31 a dále rozpracovává oblasti informační bezpečnosti do jednotlivých domén.	
		Řízení rizik aktiv v oblasti informační bezpečnosti	
		Předpis definuje aktivity, jejich základní náležitosti a odpovědnosti v rámci řízení rizik informační bezpečnosti.	
Riziko	Kyberbezpečnost	Politika informační bezpečnosti	Řízení informační bezpečnosti je v gesci manažera informační bezpečnosti. Agenda řízení rizik informační bezpečnosti je v gesci útvaru Security Center of Expertise a útvaru IT/IS Risk Management.
		Tato direktiva je hlavním dokumentem pro oblast informační bezpečnosti a stanovuje základní principy, uspořádání, vztahy, pravidla a požadavky v procesech budování a řízení informační bezpečnosti ve Skupině KB.	
		Informační bezpečnost	
		Instrukce navazuje na direktivu DIR 31 a dále rozpracovává oblasti informační bezpečnosti do jednotlivých domén.	
		Řízení rizik aktiv v oblasti informační bezpečnosti	
		Předpis definuje aktivity, jejich základní náležitosti a odpovědnosti v rámci řízení rizik informační bezpečnosti.	



IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
Dopad	Řízení vztahů s dodavateli včetně platebních praktik	Zásady týkající se neklientských třetích stran – dodavatelů, tzv. Know Your Supplier (KYS)	Odpovědnost za monitoring výběru a hodnocení dodavatelů je zastřešována úvary Compliance a Sourcing a dále gestorem KYS vztahu.
	Zavedené procesy odpovědného výběru a pravidelného monitorování a hodnocení dodavatelů, nastavení platebních postupů a kontrolních mechanismů souvisejících s dodržováním platebních podmínek, včetně podpisu Charty odpovědných nákupů, která upravuje pravidla spolupráce s dodavateli, mají pozitivní dopad na řízení vztahů s dodavateli.	Účelem této instrukce je nastavení pravidel pro řízení dodavatelských vztahů a hodnocení jejich rizik. Procedura zahrnuje soubor pravidel a postupů, které mají za cíl ohodnotit dodavatele z hlediska jeho rizikovosti a v návaznosti na to učinit rozhodnutí o navázání nového anebo zachování stávajícího obchodního vztahu. Tato instrukce se vztahuje na: • dodavatele nefinančních služeb (např. právní poradenství či jiné poradenské služby, služby týkající se IT, překladatelské služby, reklamní služby, bezpečnostní služby, poštovní služby, telekomunikační služby, dodávka energie, služby náborových agentů, služby společností zabezpečujících průzkumy, poskytovatele služeb zpracování KYC), • dodavatele zboží a produktů (např. dodavatelé výpočetní a kancelářské techniky, opraváři, dodavatelé náhradních dílů, architekti a stavební společnosti podílející se na KB Real Estate aktivitách).	
Riziko	Firemní kultura	Postupy pro řízení rizika compliance a reputačního rizika	Monitoring je v gesci útvaru Compliance.
	Nesprávně nastavené procesy nebo odlišné výklady právních požadavků (včetně hodnocení klientů, KYC) mohou představovat riziko pokut ze strany regulačního orgánu, poškození reputace nebo mohou vést ke vzniku úvěrového rizika.	Účelem instrukce je stanovit podrobnější pravidla pro omezení compliance a reputačního rizika.	
Riziko	Korupce a úplatkářství – prevence a odhalování včetně školení Korupce a úplatkářství – incidenty	Protikorupční politika Komerční banky	Odpovědnost za monitoring je v gesci útvaru Compliance.
	Nedodržení stanovených postupů pro prevenci, odhalování, identifikaci a hodnocení incidentů souvisejících s korupcí a úplatkářstvím – včetně nedostatečného školení zaměstnanců a potenciálního zapojení do neetických aktivit – může vystavit Skupinu KB poškození reputace a regulačním sankcím.	Cílem tohoto dokumentu je v návaznosti na pravidla skupiny SG stanovit podrobnější pravidla, která slouží k omezení rizika korupce a uplácení v KB. Účelem tohoto interního předpisu je: • potvrdit závazek skupiny SG potírat úplatky a korupci v souladu s platnými předpisy; • popsat způsoby, jakými skupina SG řídí a omezuje rizika úplatků a korupce a zachovává tím bezúhonnost a dobrou pověst Skupiny; • jasně se všemi partnery skupiny SG (interními i externími) sdílet závazek Skupiny potírat úplatky a korupci; • poskytovat rámec pro účinné odhalování, řízení a omezování rizik úplatků a korupce v rámci celé skupiny SG. Systém celobankovního řízení incidentů v KB Účelem řízení incidentů je minimalizovat negativní dopady incidentů a zajistit návrat do normálního stavu v co nejkratším čase. Minimalizace dopadů je klíčovým faktorem pro: • zajištění služeb KB ve stanovené kvalitě, důvěrnosti a dostupnosti, • zvyšování spokojenosti zákazníků Komerční banky, • zvyšování důvěry a reputace Komerční banky, • zlepšování efektivity práce zaměstnanců. Instrukce má za cíl poskytnout rámec celobankovního incident managementu, který navazuje na oblastní incident managementy s jejich existujícími procesy. Účelem výše uvedeného je standardizovat proces incident managementu v Komerční bance. Zmíněný rámec obsahuje: • vymezení vztahů mezi celobankovním a oblastními incident managementy, • pravidla a principy pro celobankovní i oblastní incident managementy, • typologie incidentů dle oblastí, • odpovědnosti incident management týmu KB i odpovědnosti všech zúčastněných rolí v procesu řízení incidentů.	



IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
Riziko	Korupce a úplatkářství – prevence a odhalování včetně školení	Dary, obchodní pohoštění a externí události	Odpovědnost za monitoring přijímání a poskytování darů je v gesci útvaru Compliance. Odpovědnost za monitoring výběru a hodnocení dodavatelů je zastřešována úvary Compliance a Sourcing a dále gestorem KYS vztahu. Odpovědnost za monitoring kvality je zastřešována týmem AML a týmem KYC kontroly kvality. Monitoring vzdělávání a rozvoje zaměstnanců je v gesci útvaru HR.
	Korupce a úplatkářství – incidenty		
	Nedodržení stanovených postupů pro prevenci, odhalování, identifikaci a hodnocení incidentů souvisejících s korupcí a úplatkářstvím – včetně nedostatečného školení zaměstnanců a potenciálního zapojení do neetických aktivit – může vystavit Skupinu KB poškození reputace a regulačním sankcím.	Dokument nastavuje pravidla pro přijímání/poskytování darů, obchodních pohoštění a externích událostí.	
		Zásady týkající se neklientských třetích stran – dodavatelů, tzv. Know Your Supplier (KYS)	
		Účelem této instrukce je nastavení pravidel pro řízení dodavatelských vztahů a hodnocení jejich rizik. Procedura zahrnuje soubor pravidel a postupů, které mají za cíl ohodnotit dodavatele z hlediska jeho rizikovosti a v návaznosti na to učinit rozhodnutí o navázání nového anebo zachování stávajícího obchodního vztahu. Tato instrukce se vztahuje na: • dodavatele nefinančních služeb (např. právní poradenství či jiné poradenské služby, služby týkající se IT, překladatelské služby, reklamní služby, bezpečnostní služby, poštovní služby, telekomunikační služby, dodávka energie, služby náborových agentů, služby společností zabezpečujících průzkumy, poskytovatele služeb zpracování KYC), • dodavatele zboží a produktů (např. dodavatelé výpočetní a kancelářské techniky, opraváři, dodavatelé náhradních dílů, architekti a stavební společnosti podílející se na KB Real Estate aktivitách).	
Riziko	Finanční kriminalita	Regulatorní požadavky ve vztahu k finanční kriminalitě	Monitoring je v gesci útvaru Compliance. Odpovědnost v oblasti nastavování a dodržování pravidel souvisejících s finanční kriminalitou je v gesci útvaru Compliance.
	Existuje riziko finančních trestných činů souvisejících s: - rostoucím počtem kybernetických útoků (phishing, vishing), - zneužitím interních informací zaměstnanci nebo pracovníky dodavatelského řetězce, - nedostatečnou kontrolou původu peněz, dodržováním mezinárodních sankcí atd., což by mohlo vést ke ztrátě reputace a sankcím ze strany regulačního orgánu.	Direktiva stanovuje základní zásady vnitřního systému určeného k účinnému omezení možného zneužití Skupiny KB k realizaci výnosů z trestné činnosti, financování terorismu a mezinárodních sankcí.	
		Zásady minimalizace rizika legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu	
		Instrukce navazuje na direktivu DIR 16 a svým obsahem podrobně rozpracovává zásadu „Poznej svého klienta“ a základní zásady systému proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Instrukce stanovuje základní pravidla pro: • přijetí klienta do KB a poskytnutí bankovní služby, včetně identifikace klienta a získání dalších údajů KYC, • pravidelné hodnocení klienta a jeho kontrolu, sledování jeho obchodů realizovaných prostřednictvím KB včetně zjišťování podezřelých obchodů a způsobu jejich oznamování, • další opatření (např. evidenci a uchování stanovených údajů, zachování povinnosti mlčenlivosti).	



Postupy v souvislosti s nežádoucím a protiprávním chováním (G1-3)

Popis mechanismů pro prevenci, identifikaci, hlášení a vyšetřování nežádoucího a protiprávního chování, včetně úplatkařství a korupce, je k dispozici v kapitole *Riziko compliance (riziko nesouladu s regulatorními předpisy)*, část *Aktivní identifikace a oznamování potenciálních rizik, whistleblowing*. Politiky KB, které popisují tyto mechanismy, jsou uvedeny v tabulce výše.

Tematika compliance, pravidla jednání, Etický kodex, whistleblowing, protikorupční opatření a prevence praní špinavých peněz jsou součástí pravidelných školení, která jsou povinná pro všechny zaměstnance. Školení probíhají formou e-learningu a povinnost absolvovat tato školení mají všichni zaměstnanci jednou za dva roky. Tímto způsobem KB pomáhá zajišťovat dostatečnou informovanost a zároveň předcházet nežádoucím incidentům. Více informací o uvedených školeních je k dispozici v kapitole *Riziko compliance (riziko nesouladu s regulatorními předpisy)*. Procesy vztahující se ke školení zaměstnanců jsou dále popsány ve vnitřní instrukci *Vzdělávání a rozvoj*.

Cíle týkající se chování podniků

Cíle související s oblastí řízení a chování Skupiny KB jsou uvedeny v následující tabulce.

Pokrytí	Oblast	Popis cíle	Cíl + metrika	Výchozí hodnota, referenční rok	Období, na něž se cíl vztahuje	Milníky	Plnění cíle za rok 2025	Plnění cíle za rok 2024	Metodika určení, předpoklady	Cílová úroveň absolutní/relativní	Validováno externě ano/ne	Entita
Oblast chování podniků												
Specifické pro Skupinu KB (SASB)	Digitalizace	Podíl digitálních prodejů	50 %	23,40 % 2022	2022–2025	2025	54,74 %	52,65 %	Cíl byl stanoven s ohledem na průměr trhu.	Relativní	Ne	Komerční banka, a.s.
Specifické pro Skupinu KB (SASB)	Digitalizace	Podíl digitálně podepsané dokumentace	55 %	40 % 2024	2024–2025	2025	55 %	50 %	Cíl byl stanoven s ohledem na strategii společnosti.	Relativní	Ne	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.
Specifické pro Skupinu KB (SASB)	Digitalizace	Snížení podílu zasílané papírové klientské komunikace	50 %	60 % 2024	2024–2025	2025	50 %	60 %	Cíl byl stanoven na základě expertního odhadu.	Relativní	Ne	KB Penzijní společnost a.s.
Specifické pro Skupinu KB (SASB)	Digitalizace	Digitální samoobsluha pro klientské požadavky v průběhu životního cyklu produktu	50 %	10 % 2024	2024–2025	2025	20 %	10 %	Cíl byl stanoven na základě expertního odhadu.	Relativní	Ne	KB Penzijní společnost a.s.
ESRS	Firemní kultura	FTSE4Good Index Series (maximum 5 bodů)	4+	3,3 2020	2020–2025	2025	4,2	4,2	Cíl byl stanoven s ohledem na strategii Banky.	Absolutní	Ne	Komerční banka, a.s.
		MSCI ESG Index	AA	A 2020	2020–2025	2025	AA	AA		Absolutní	Ne	
ESRS	Firemní kultura	EcoVadis Sustainability Rating	80+	66+ 2022	2022–2025	2025	74	72	Cíl byl stanoven s ohledem na strategii společnosti.	Absolutní	Ne	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.
ESRS	Firemní kultura	Počet zaměstnanců zapojených do firemního dobrovolnictví	1 000	537 2019	2019–2025	2025	955	856	Cíl byl stanoven s ohledem na strategii Banky.	Absolutní	Ne	Komerční banka, a.s.
ESRS	Firemní kultura	Počet zaměstnanců zapojených do firemního dobrovolnictví	40 %	26 % 2024	2024–2025	2025	28 %	26 %	Cíl byl stanoven s ohledem na strategii společnosti.	Relativní	Ne	ESSOX s.r.o.

Komentář k cílům

Digitalizace

Rostoucí vyspělost nabídky KB+ vede ke zvyšování podílu digitálních prodejů na celkových prodejkách v retailovém bankovníctví. V roce 2020 prodala retailová distribuční síť KB přibližně 17 % nové produkce prostřednictvím digitálních kanálů. Do roku 2025 se tento podíl zvýšil na 55 %. Tento trend pomáhá posilovat produktivitu distribuční sítě.

Díky dalším způsobům podepisování přidaným do platformy DigiSign (např. použití certifikátu Postsignum v ČR, použití digitálního občanského průkazu na Slovensku) se v roce 2025 podařilo navýšit podíl digitálně podepsaných smluv ve společnosti SGEF na 55 %, čímž došlo k dosažení nastaveného cíle.

KB Penzijní společnost dosáhla v roce 2025 nastaveného cíle a snížila podíl papírové dokumentace zasílané klientům na 50 %. KBPS tak úspěšně pokračuje ve svém závazku nahrazovat fyzickou papírovou dokumentaci digitální formou. Klienti, kteří zvolí digitální podobu dokumentů, je mají k dispozici ve svém mobilním nebo internetovém bankovníctví.

Cíl zaměřený na posílení digitální klientské samoobsluhy v KBPS se nepodařilo splnit. K jeho naplnění bude KBPS potřebovat minimálně následující dva roky. Důvodem je delší doba potřebná pro vývoj a implementaci nových funkcionalit v rámci platformy KB+.

ESG ratingy

Ve sledovaných ratingových (FTSE4Good Index Series a MSCI ESG Index) se Komerční banka podařilo splnit nastavený cíl do roku 2025 a dosáhnout požadovaných hodnot.

Přestože SGEF nedosáhl plánovaného ambiciózního skóre v ratingu EcoVadis, celkové hodnocení jeho ESG přístupu oproti roku 2024 vzrostlo. Ke zlepšení došlo ve všech oblastech, tj. v oblasti životního prostředí, pracovních a lidských práv, etických principů a udržitelného nákupu. SGEF se tak umístil mezi 15 % nejlépe hodnocených společností napříč všemi odvětvími. I s ohledem na rostoucí nároky na kvalitu hodnocených firem je tento výsledek považován za velmi dobrý.

Firemní dobrovolnictví

Cíl zaměřený na počet zaměstnanců zapojených do firemního dobrovolnictví v KB (tj. 1 000 zaměstnanců do roku 2025) se nepodařilo zcela splnit, nicméně konečný rozdíl byl velmi malý. Ve výchozím roce 2019 se do dobrovolnických aktivit zapojilo 537 zaměstnanců. Od té doby počet výrazně narostl, a proto KB považuje dosažený výsledek za velmi pozitivní.

Ve společnosti ESSOX se cíl týkající se dobrovolnictví (tj. 40 % zaměstnanců zapojených do dobrovolnických aktivit do roku 2025) nepodařilo zcela naplnit. Do dobrovolnictví se v roce 2025 zapojilo 28 % zaměstnanců. Hlavní příčinou byly probíhající náročné implementace vybraných částí informačních systémů, které vyžadovaly plné nasazení většiny zaměstnanců v kancelářích po převážnou část roku. V roce 2026 ESSOX plánuje tuto oblast více podpořit prostřednictvím kolektivních, předem naplánovaných dobrovolnických akcí.



Korupce a úplatkářství (G1-3, G1-4)

Za stanovování pravidel proti korupci a úplatkářství odpovídá odbor Compliance. Pravidla a zásady boje proti korupci a úplatkářství jsou součástí vnitřních předpisů a povinného vzdělávání všech zaměstnanců.

V posledních pěti letech KB neregistrovala žádné doložené případy korupce ani úplatkářství. Zároveň neprobíhají žádná externí vyšetřování ze strany národních ani mezinárodních orgánů.

Více informací ohledně korupce a úplatkářství je k dispozici v kapitole *Riziko compliance (riziko nesouladu s regulačními předpisy)*, část *Protikorupční opatření*.

Politický vliv a lobbistické činnosti (G1-5)

Komerční banka nevyvíjí samostatnou lobbistickou činnost. Je však mimo jiné členem České bankovní asociace (ČBA), přičemž předseda představenstva Komerční banky současně zastává funkci prezidenta ČBA. Prostřednictvím svého institucionálního členství v ČBA se Komerční banka podílí na odborné diskusi a formulování stanovisek k tématům, která patří mezi priority této profesní organizace.

Tato témata zahrnují zejména podporu stabilního, transparentního a předvídatelného podnikatelského prostředí v České republice, rozvoj spolupráce mezi veřejným a soukromým sektorem a podporu včasné a efektivní implementace právních předpisů Evropské unie. Dále se jedná o oblasti související s plněním závazků České republiky, včetně rozvoje principů ESG a energetické koncepce, jakož i o otázky

zaměřené na zvyšování konkurenceschopnosti České republiky, zejména v oblasti digitalizace.

Zapojení Komerční banky do těchto aktivit probíhá výhradně v rámci činnosti ČBA a v souladu s platnými právními předpisy, etickými standardy a interními pravidly Banky.

Více informací o politickém vlivu a lobbistické činnosti je k dispozici v kapitole *Riziko compliance (riziko nesouladu s regulačními předpisy)*, část *Ovlivňování politiky (lobbying)*.

Vztahy s dodavateli (G1-2, G1-6)

Skupina KB v rámci nastavení spolupráce s dodavateli vždy řeší termíny plateb (splatnost) v rámci tendru. Pokud není ve smlouvě uvedeno jinak, dodavatel odsouhlasí standardní splatnost 30 dní od data doručení faktury dodavatelem dle Obchodních podmínek finanční skupiny Komerční banky, které jsou součástí smlouvy a jsou rovněž dostupné na <https://www.kb.cz/cs/dodavatele>.

V rámci účasti v tendru uchazeč/dodavatel zároveň potvrzuje, že souhlasí s dokumentem Charta odpovědných nákupů, který připomíná povinnost platit dodavatelům podle legislativy platné v zemi, kde působí Skupina KB. Součástí smlouvy, kterou Skupina KB s dodavatelem následně uzavře, je rovněž odkaz na Obchodní podmínky finanční skupiny Komerční banky, kde je stanoveno, že uzavřením smlouvy poskytovatel deklaruje respektování závazků uvedených v Chartě, a to minimálně ve stejném rozsahu, v jakém jsou stanoveny touto Chartou. KB má také právo provést audit za účelem ověření dodržování ustanovení Charty.

Skupina KB platí faktury nejpozději k datu splatnosti, které je uvedeno na faktuře, a nerozlišuje standardní platební podmínky podle kategorií dodavatelů. V roce 2025 činila průměrná doba potřebná pro zaplacení faktury 9 dní (v roce 2024 to bylo 14 dní). 94 % plateb bylo v roce 2025 v souladu se standardními podmínkami, tj. bylo provedeno nejpozději k datu splatnosti (v roce 2024 to bylo 93 %). Při výpočtu těchto ukazatelů vzala Skupina KB v potaz všechny faktury vyjma plateb uvnitř Skupiny KB/skupiny SG. Skupina KB nebyla v roce 2025 součástí žádného soudního řízení týkajícího se pozdních plateb.

Více informací k řízení vztahů s dodavateli je k dispozici v kapitole *Riziko compliance (riziko nesouladu s regulačními předpisy)*, část *Vztahy s dodavateli*.

Finanční kriminalita

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.

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 jejich identifikace, due diligence, prevence financování terorismu a identifikace politicky exponovaných osob.¹⁾

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

Více informací ohledně prevence finanční kriminality je k dispozici v kapitole *Riziko compliance (riziko nesouladu s regulatorními předpisy)*, zejména v částech *Prevence kriminality, opatření proti praní peněz (AML), financování terorismu a obcházení mezinárodních sankcí a Protikorupční opatření*.

Digitalizace a kyberbezpečnost

Rok 2025 byl pro Komerční banku obdobím významného posunu v digitální transformaci i v oblasti kybernetické bezpečnosti. Digitalizace je jedním z hlavních pilířů strategie a transformace KB. Banka proto pokračovala v modernizaci služeb, posilování ochrany klientů a budování důvěry v digitálním prostředí. Digitalizace i bezpečnost se zároveň staly jedněmi z nejviditelnějších témat mediálního obrazu Banky a důležitou součástí její celoroční komunikace.

Digitalizace

Nová éra bankovníctví, jejíž vývoj pokračoval i v roce 2025, přinesla redesign klientské nabídky, všech bankovních procesů a vývoj nové bankovní infrastruktury. Transformace Komerční banky se stala inspirací nejen v rámci skupiny Société Générale, ale i napříč bankovním trhem.

V oblasti digitalizace Banka v roce 2025 pokračovala v rozšiřování funkcí a zlepšování uživatelské zkušenosti napříč všemi digitálními kanály. Pro klienty je viditelná zejména mobilní aplikace KB+, která je jednou z nejoblíbenějších bankovních aplikací v České republice. Během roku 2025 v aplikaci KB+ přibývaly nové funkcionality a došlo také k rozšíření služeb – například v podobě platebního náramku či úprav, které zjednodušily každodenní bankovní agendu klientů.

Ruku v ruce s digitalizací probíhá také modernizace pobočkové sítě. Klienti řadu požadavků vyřídí online, a pobočky se tak stávají místem pro edukaci klientů v oblasti technologií a i pro osobní poradenství. V roce 2025 KB otevřela v Třebíči jubilejní, v pořadí třicátou pobočku v novém designu, který reflektuje trendy moderního bankovníctví a je součástí nové éry bankovníctví. Nový design poboček, samozřejmě bezbariérový, přináší klientům pohodlné a moderní prostředí, které klade důraz na digitální technologie a individuální poradenství.

Kyberbezpečnost

V roce 2025 Komerční banka posílila jak technologická opatření, tak komunikaci v oblasti kybernetické bezpečnosti směrem ke klientům. Ochrana před podvody a hrozbami v online prostředí se stala jedním z hlavních témat roku, a to nejen u odborné veřejnosti, ale i v hlavním mediálním proudu.

Klienti se čím dál častěji stávají terčem sofistikovaných útoků, které využívají nejen technologie, ale i psychologii – útočníci spoléhají na stres, nepozornost a důvěřivost. Komerční banka proto přistupuje k bezpečnosti inovativně – chrání finance klientů pomocí moderních technologií a zároveň je vzdělává v aktivní obraně. Cílem KB není jen reagovat na hrozby, ale předcházet jim, a nastavovat tak nové standardy v ochraně financí.

Během roku 2025 KB realizovala komunikační kampaň s „příšerkami“, které symbolizují nejčastější digitální hrozby. Cílem kampaně bylo pomoci klientům rozpoznat rizika, naučit je chránit své finance a efektivně využívat bezpečnostní funkce v aplikaci KB+. Kampaň spojila edukaci, kreativitu a technologie se záměrem nabídnout klientům bezpečné a pohodlné digitální bankovníctví.

Klientům je také dlouhodobě k dispozici speciální web, kde najdou informace k aktuálním hrozbách v online prostředí, důležité kontakty i návody, jak postupovat, pokud naletí podvodníkům.

KB denně monitoruje stovky tisíc platebních transakcí. V polovině roku zaznamenala novou vlnu podvodů prostřednictvím aplikace WhatsApp. Některé metody však podvodníci využívají již po desetiletí. Podle dat KB se nejčastěji jedná o tzv. phishing, smishing a vishing, při nichž se útočníci snaží z oběti vylákat citlivé údaje či peníze. Čím dál častější jsou také falešné investiční nabídky, které slibují rychlé a vysoké zhodnocení financí pod rouškou známých značek nebo celebrit. Stoupá také počet případů, kdy podvodníci využívají tzv. deepfakes.

Dobrou zprávou ale je, že se zároveň daří více útoků odhalovat a zastavovat – v roce 2025 KB zaznamenala 24 475 podvodů a téměř 1 miliardu korun se podařilo klientům zachránit.

Více informací k tématu digitalizace a kyberbezpečnosti je k dispozici v kapitolách *Vývoj služeb a procesů* a *Operační riziko, část Oblast prevence a detekce podvodů* a část *Kybernetická a informační bezpečnost*.

Členství v asociacích

Při rozhodování o vstupu do organizací KB zohledňuje také, zda a jak se daná organizace zabývá ESG problematikou. KB je členem těch organizací, s nimiž sdílí společné hodnoty nejen v oblasti udržitelného rozvoje.

Komerční banka

- AKU-BAT CZ, z.s.
- Aliance pro bezemisní budoucnost, z.s.
- Americká obchodná komora v SR (AmCham)
- Asociace certifikovaných účetních (ACCA)
- Asociace personalistů České republiky
- Asociace pro elektronickou komerci, z. s., (APEK)
- Asociace pro kapitálový trh (AKAT)
- Asociace pro rozvoj trhu nemovitostí, z. s.
- Asociace společenské odpovědnosti, o.p.s.
- Asociace strategické komunikace a vztahů s veřejností, z. s.
- Association of Business Service Leaders in the Czech Republic (ABSL)
- Association of Certified Fraud Examiners (ACFE)
- BPS - Byznys pro společnost, z. s.
- Česká bankovní asociace (ČBA)
- Česká Compliance Asociace z.s.
- ČESKÁ MANAŽERSKÁ ASOCIACE, z.s.
- Česká podnikatelská rada pro udržitelný rozvoj, z.s., (CBCSD)
- Česká rada pro šetrné budovy, z.s.
- ČESKO KOREJSKÁ OBCHODNÍ KOMORA, z.s.
- Česko-německá obchodní a průmyslová komora
- Český institut interních auditorů, z.s., (ČIIA)
- Circular Slovakia
- COGEN Czech, spolek pro kombinovanou výrobu elektřiny a tepla
- Corporate Governance Institute (CGI)
- CZ Biom - České sdružení pro biomasu, z.s.

- Czech Institute of Directors – Institut členů správních orgánů, o.s.
- European Banking Federation (Payment System Committee)
- Francouzsko-česká obchodní komora (FČOK)
- Francúzsko-slovenská obchodná komora v SR (FSOK)
- Holandská obchodná komora v SR (HOK)
- Hospodářská komora České republiky
- HR FORUM, s.r.o.
- Institut Cirkulární Ekonomiky, z.ú., (INCIEN)
- International Swaps and Derivatives Association (ISDA)
- Japonská komora průmyslu a obchodu v České republice
- Klub finančních ředitelů (CFO Club)
- Komora certifikovaných účetních, z.s.
- Komora daňových poradců ČR
- Le Comité national des conseillers du commerce extérieur de la France (CNCCEF)
- MasterCard International (MCI)
- Národné združenie členov SWIFT v SR
- Národní výbor Mezinárodní obchodní komory v České republice (ICC)
- Odysea, z.s.
- People Management Forum, z.s.
- Rada pro reklamu, z.s.
- SDRUŽENÍ PRO BANKOVNÍ KARTY (SBK)
- Sdružení pro digitální účtenky z.s.
- Slovak Compliance Circle (SCC)
- Slovenská banková asociácia
- Slovensko-německá obchodná a priemyselná komora v SR (DSIHK)
- Smišená česko čínská komora vzájemné spolupráce
- Solární asociace, spolek
- SOLUS, zájmové sdružení právnických osob
- Svaz bank a pojišťoven (SBP)
- The Czech Private Equity and Venture Capital Association (CVCA)
- The Financial Markets Association of the Czech Republic (A.C.I.), z.s.

- The Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT)
- Turnaround Management Association Česká republika, z. s.
- Visa Europe Česko a Slovensko

ESSOX

- Asociace certifikovaných účetních (ACCA)
- Asociace inkasních agentur (AIA)
- Asociace poskytovatelů inovativních služeb z.s.
- Asociace pro elektronickou komerci, z. s., (APEK)
- Asociace společenské odpovědnosti, o.p.s.
- Business & Professional Women CR z.s. (BPWCR)
- Česká bankovní asociace (ČBA)
- Česká leasingová a finanční asociace (ČFLA)
- Evropská asociace finančního plánování Česká republika (EFPA ČR)
- Francouzsko-česká obchodní komora (FČOK)
- Jihočeská hospodářská komora (JHK)
- People Management Forum, z.s.
- SDRUŽENÍ PRO BANKOVNÍ KARTY (SBK)
- SOLUS, zájmové sdružení právnických osob
- Svaz personalistů ČR
- Svaz účetních České Budějovice, z. s.

Factoring KB

- Asociace factoringových společností v České republice
- Česká leasingová a finanční asociace
- Factors Chain International (FCI)

Modrá pyramida

- Asociace českých stavebních spořitelů (AČSS)
- Česká bankovní asociace (ČBA)
- SOLUS, zájmové sdružení právnických osob

Penzijní společnost KB
Asociace penzijních společností ČR, z.s., (APS)

SGEF
Asociácia leasingových spoločností Slovenskej republiky
Česká leasingová a finanční asociace
Francouzsko-česká obchodní komora (FČOK)
Hospodářská komora ČR

Přílohy k Prohlášení o udržitelnosti

Příloha k informacím zveřejňovaným v souladu s čl. 8 nařízení EU 2020/852 (nařízení o taxonomii)

Skupina KB zveřejňuje informace v souladu s nařízením o taxonomii a při jejich sestavení postupuje podle příloh V a VI nařízení (EU) 2026/73, které stanovují šablony a metodiku platnou pro úvěrové instituce. Šablony obsahují údaje za referenční období roku 2025 a srovnávací údaje za předchozí rok jsou uvedeny v Šabloně 0 (2024).

V následující části jsou šablony uspořádány takto:

- 0. Shrnutí klíčových ukazatelů výkonnosti (KPI) zveřejňovaných úvěrovými institucemi podle čl. 8 nařízení o taxonomii,
- 0. Shrnutí klíčových ukazatelů výkonnosti (KPI) zveřejňovaných úvěrovými institucemi podle čl. 8 nařízení o taxonomii (2024),
- 1. Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv (GAR) – stav,
- 2. Ukazatel zelených aktiv (GAR) – informace o odvětví,
- 3. KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR),
- 4. KPI „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR),¹⁾
- 5. KPI „Podrozkahové expozice“ – pro stav a tok.

S výjimkou Šablony 0 jsou všechny ostatní šablony zveřejněny dvojmo: samostatně pro klíčový ukazatel výkonnosti „Obrat“ a pro ukazatel „Kapitálové výdaje“.

V komparativní tabulce jsou patrné změny hlavních ukazatelů výkonnosti (KPI), které souvisejí zejména s přijetím nařízení Komise (EU) 2026/73, jež mění požadavky na zveřejňování informací podle čl. 8 nařízení EU 2020/852.

Celková aktiva vykazovaná podle požadavků EU taxonomie se liší od celkových aktiv uvedených v účetní závěrce. Důvodem je skutečnost, že ukazatele taxonomie vycházejí z hrubé účetní hodnoty aktiv, zatímco účetní výkazy pracují s čistou hodnotou po zohlednění opravných položek a kumulovaných odpisů.

Metodika výpočtu je podrobně popsána v kapitole *Povinně zveřejňované informace podle čl. 8 nařízení EU 2020/852*.

¹⁾ Výpočet toku je založen na hrubých účetních hodnotách expozic v jejich počáteční hodnotě v případě aktiv, která jsou zahrnuta do čitatele zeleného ukazatele aktiv (GAR).

0. Shrnutí klíčových ukazatelů výkonnosti (KPI), které mají zveřejňovat úvěrové instituce podle článku 8 nařízení o taxonomii

Referenční období zveřejnění 2025								
		Celková environmentálně udržitelná aktiva (mil. Kč)		KPI (1) (%)	KPI (2) (%)	% pokrytí (z celkových aktiv) (3)	neposouzené expozice (% zahrnutých aktiv) (4)	neposouzené expozice (% zahrnutých aktiv) (4)
		Na základě obratu	Na základě kap. výdajů	Na základě obratu	Na základě kap. výdajů		Na základě obratu	Na základě kapitálových výdajů
Hlavní KPI	Ukazatel zelených aktiv (GAR) Stav	4 166	1 801	0,79 %	0,34 %	32,02 %	0,00 %	0,00 %
		Celková environmentálně udržitelná aktiva (mil. Kč)		KPI (1) (%)	KPI (2) (%)	% pokrytí (z celkových aktiv) (3)	neposouzené expozice (% zahrnutých aktiv) (4)	neposouzené expozice (% zahrnutých aktiv) (4)
		Na základě obratu	Na základě kap. výdajů	Na základě obratu	Na základě kap. výdajů		Na základě obratu	Na základě kapitálových výdajů
Další KPI	GAR (Tok)	1 893	2 227	0,38 %	0,45 %	30,20 %	0,00 %	0,00 %
	Obchodní portfolio	-	-	-	-			
	Finanční záruky	259	407	12,34 %	19,37 %			
	Spravovaná aktiva	50	80	1,95 %	3,16 %			
	Výnosy z poplatků a provizí (1)	-	-	-	-			

(1) podle ukazatele obratu protistrany (KPI)

(2) podle ukazatele kapitálových výdajů (CapEx) protistrany (KPI)

(3) % aktiv pokrytých klíčovým ukazatelem výkonnosti (KPI) z celkových aktiv Banky

(4) v souladu s článkem 7 odst. 8 tohoto nařízení

(5) poplatky a provize z činností jiných než poskytování úvěrů a správa aktiv (AuM)

Poznámka 1: Ve všech šablonách pro podávání zpráv se nevykazují buňky stínované černou barvou.

Poznámka 2: Poplatky a provize (list 6) a Obchodní portfolio (list 7) se použijí až od roku 2028.

0. Shrnutí klíčových ukazatelů výkonnosti (KPI), které mají zveřejňovat úvěrové instituce podle článku 8 nařízení o taxonomii (2024)

Referenční období zveřejnění 2024								
Hlavní KPI	Ukazatel zelených aktiv (GAR) Stav	Celková environmentálně udržitelná aktiva (mil. Kč)		KPI (1) (%)	KPI (2) (%)	% pokrytí (z celkových aktiv) (3) (%)	% aktiv vyloučených z čitatele GAR (čl. 7 odst. 2 a 3 a oddíl 1.1.2 přílohy V)	% aktiv vyloučených z čitatele GAR (čl. 7 odst. 2 a 3 a oddíl 1.1.2 přílohy V)
		Na základě obratu	Na základě kap. výdajů	Na základě obratu	Na základě kap. výdajů		Na základě obratu	Na základě kapitálových výdajů
		859	1 674	0,1 %	0,2 %		63 %	32 %
Další KPI	GAR (Tok)	Celková environmentálně udržitelná aktiva (mil. Kč)		KPI (1) (%)	KPI (2) (%)	% pokrytí (z celkových aktiv) (3) (%)	% aktiv vyloučených z čitatele GAR (čl. 7 odst. 2 a 3 a oddíl 1.1.2 přílohy V)	% aktiv vyloučených z čitatele GAR (čl. 7 odst. 2 a 3 a oddíl 1.1.2 přílohy V)
		Na základě obratu	Na základě kap. výdajů	Na základě obratu	Na základě kap. výdajů		Na základě obratu	Na základě kapitálových výdajů
		7 252	3 661	1 %	1 %		-	-
	Obchodní portfolio	-	-	-	-			
	Finanční záruky	125	629	11 %	57 %			
	Spravovaná aktiva	20	33	1 %	2 %			
	Výnosy z poplatků a provizí (4)	-	-	-	-			

(1) podle ukazatele obratu protistrany (KPI)

(2) podle ukazatele kapitálových výdajů (CapEx) protistrany (KPI)

(3) % aktiv pokrytých klíčovým ukazatelem výkonnosti (KPI) z celkových aktiv Banky

(4) poplatky a provize z činností jiných než poskytování úvěrů a správa aktiv (AuM)

Poznámka 1: V údajích za rok 2024 byla následnou kontrolou zjištěna nesrovnalost, kdy byly hodnoty KPI pro veličinu Tok v loňské výroční zprávě prezentovány v nesprávném řádu; komparativní tabulka zveřejňovaná v aktuálním období již uvádí opravené hodnoty.

1. Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv GAR (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“)

Referenční období zveřejnění 2025																		
Stav v milionech Kč		Celková [hrubá] účetní hodnota	Z toho způsobilé pro taxonomii	Z toho v souladu s taxonomií	Rozdělení podle environmentálního cíle						Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Nehodnocené expozice	Z toho financování nevýznamných činností protistran (1)	Z toho expozice financujících protistran vykazujících v souladu s čl. 7 odst. 9	Z toho neposouzené považované za nevýznamné pro vykazující subjekt (2)	
					Zmírňování změny klimatu (CCM)	Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)	Vodní a mořské zdroje (WTR)	Oběhové hospodářství (CE)	Znečištění (PPC)	Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)								
1 GAR – aktiva zahrnutá do čitatele i jmenovatele																		
2 Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje (neurčené k obchodování) způsobilé pro výpočet GAR		526 942,6	414 268,4	4 166,4	3 813,2	351,8	0,9	0,0	0,1	0,0	31,6	2 475,0	589,8	0,0	0,0	0,0	0,0	
3 Finanční podniky		17 007,8	5 203,3	208,9	207,8	0,6	0,0	0,0	0,0	0,0	31,6	35,0	21,3	0,0	0,0	0,0	0,0	
4 Úvěry a jiné pohledávky		17 007,8	5 203,3	208,9	207,8	0,6	0,0	0,0	0,0	0,0	31,6	35,0	21,3	0,0	0,0	0,0	0,0	
5 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
6 Kapitálové nástroje		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
7 Nefinanční podniky		18 449,6	4 934,9	3 957,5	3 605,4	351,1	0,9	0,0	0,1	0,0	0,0	2 439,9	568,5	0,0	0,0		0,0	
8 Úvěry a jiné pohledávky		11 497,5	3 379,3	3 083,9	2 732,5	351,1	0,2	0,0	0,1	0,0	0,0	2 157,6	228,8	0,0	0,0		0,0	
9 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů		6 952,1	1 555,5	873,6	872,9	0,0	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0	282,3	339,6	0,0	0,0		0,0	
10 Kapitálové nástroje		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	
11 Domácnosti		460 659,1	404 130,2	0,0	0,0	0,0		0,0			0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	
12 z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi		397 536,8	397 536,8	0,0	0,0	0,0		0,0			0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	
13 z toho úvěry na renovace budov		413,2	413,2	0,0	0,0	0,0		0,0			0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	
14 z toho úvěry na motorová vozidla		6 180,2	6 180,2	0,0	0,0						0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	
15 Financování místních samospráv		30 826,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	
16 Financování bydlení		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0			0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	
17 Ostatní financování místních samospráv		30 826,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	
18 Zajištění získané převzetím: obytných a komerčních nemovitostí		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0			0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
19 Dobrovolně zařazené expozice (6)		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0						0,0	0,0			
20 GAR – aktiva celkem		526 942,6												0,0	0,0	0,0	0,0	
21 Aktiva nezahrnutá do výpočtu GAR		1 118 897,7																
22 Ústřední vlády a nadnárodní emitenti		187 337,1																
23 Expozice vůči centrálním bankám		382 499,6																
24 Obchodní portfolio		40 147,8																
25 Podniky a subjekty, na které se nevztahuje směrnice CSRD		423 402,2																
26 Malé a střední podniky a podniky (jiné než malé a střední podniky), na které se nevztahují povinnosti zveřejňování informací podle směrnice CSRD		392 016,6																
27 Úvěry a jiné pohledávky		390 770,9																
28 z toho úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi		138 080,9																
29 z toho úvěry na renovace budov		0,0																

Referenční období zveřejnění 2025																				
Stav v milionech Kč		Celková [hrubá] účetní hodnota	Z toho způsobilé pro taxonomii	Z toho v souladu s taxonomií	Rozdělení podle environmentálního cíle						Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Nehodnocené expozice	Z toho financování nevýznamných činností protistran (1)	Z toho expozice financujících protistran vykazujících v souladu s čl. 7 odst. 9	Z toho neposouzené považované za nevýznamné pro vykazující subjekt (2)			
					Zmírňování změny klimatu (CCM)	Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)	Vodní a mořské zdroje (WTR)	Oběhové hospodářství (CE)	Znečištění (PPC)	Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)										
30	Dluhové cenné papíry	1 173,6																		
31	Kapitálové nástroje	72,2																		
32	Protistrany ze zemí mimo EU, na které se nevztahují povinnosti zveřejňování informací podle směrnice CSRD	31 385,6																		
33	Úvěry a jiné pohledávky	31 385,6																		
34	Dluhové cenné papíry	0,0																		
35	Kapitálové nástroje	0,0																		
36	Deriváty	8 756,8																		
37	Mezibankovní půjčky na vyžádání	2 116,6																		
38	Hotovost a aktiva související s hotovostí	7 976,1																		
39	Ostatní kategorie aktiv (např. goodwill, zboží atd.)	66 661,5																		
40	Celková aktiva	1 645 840,3																		
Podrozvahové expozice (stav) vůči podnikům, na které se vztahují povinnosti zveřejňování informací podle směrnice CSRD, a místním orgánům																				
41	Finanční záruky	2 098,6	688,9	258,9	258,7	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	27,4	52,3	103,3	0,0	0,0	0,0	0,0			
42	Spravovaná aktiva	2 540,4	297,2	49,6	49,4	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4,1	32,8	0,0	0,0	0,0	0,0			
43	z toho dluhové cenné papíry	362,4	18,0	5,0	5,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,6	2,5	0,0	0,0	0,0	0,0			
44	z toho kapitálové nástroje	2 178,0	279,2	44,6	44,4	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,5	30,3	0,0	0,0	0,0	0,0			

(1) v souladu s článkem 7 odst. 8 písm. a) a b) tohoto nařízení

(2) v souladu s čl. 4 odst. 1 písm. a) tohoto nařízení

(3) v souladu s článkem 7 odst. 3 tohoto nařízení

Vysvětlivky:

- Měly by být zohledněny tyto účetní kategorie finančních aktiv: Finanční aktiva v zůstatkové hodnotě, finanční aktiva oceňovaná v reálné hodnotě prostřednictvím ostatního úplného výsledku hospodaření, investice do dceřiných podniků, společných podniků a přidružených podniků, finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty a neobchodní finanční aktiva povinně oceňovaná v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty a zajištění nemovitostmi získanými úvěrovými institucemi převzetím výměnou za zrušení dluhů.
- Úvěrové instituce by měly tuto šablonu duplikovat pro vykazování stavů za účelem výpočtu ukazatele GAR – stav, a pro vykazování nových aktiv za účelem výpočtu ukazatele GAR – tok.
- Úvěrové instituce tuto šablonu duplikují pro vykazování založené na obratu a kapitálových výdajích (CapEx).

1. Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv GAR (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“)

Referenční období zveřejnění 2025																		
Stav v milionech Kč		Celková [hrubá] účetní hodnota	Z toho způsobilé pro taxonomii	Z toho v souladu s taxonomií	Rozdělení podle environmentálního cíle						Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Nehodnocené expozice	Z toho financování nevýznamných činností protistran (1)	Z toho expozice financujících protistran vykazujících v souladu s čl. 7 odst. 9	Z toho neposouzené považované za nevýznamné pro vykazující subjekt (2)	
					Rozdělení podle environmentálního cíle													
					Zmírňování změny klimatu (CCM)	Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)	Vodní a mořské zdroje (WTR)	Oběhové hospodářství (CE)	Znečištění (PPC)	Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)								
1 GAR – aktiva zahrnutá do čitatele i jmenovatele																		
2 Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje (neurčené k obchodování) způsobilé pro výpočet GAR		526 942,6	413 024,2	1 800,9	1 672,6	127,9	0,0	2,8	0,1	0,0	31,6	726,1	486,4	0,0	0,0	0,0	0,0	
3 Finanční podniky		17 007,8	5 260,2	206,2	205,5	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	31,6	27,2	38,5	0,0	0,0	0,0	0,0	
4 Úvěry a jiné pohledávky		17 007,8	5 260,2	206,2	205,5	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	31,6	27,2	38,5	0,0	0,0	0,0	0,0	
5 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
6 Kapitálové nástroje		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
7 Nefinanční podniky		18 449,6	3 633,7	1 594,7	1 467,0	127,5	0,0	2,8	0,1	0,0	0,0	698,9	448,0	0,0	0,0		0,0	
8 Úvěry a jiné pohledávky		11 497,5	1 555,2	1 054,8	927,1	127,5	0,0	0,6	0,1	0,0	0,0	586,4	174,5	0,0	0,0		0,0	
9 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů		6 952,1	2 078,6	539,9	539,9	0,0	0,0	2,2	0,0	0,0	0,0	112,5	273,5	0,0	0,0		0,0	
10 Kapitálové nástroje		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	
11 Domácnosti		460 659,1	404 130,2	0,0	0,0	0,0		0,0			0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	
12 z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi		397 536,8	397 536,8	0,0	0,0	0,0		0,0			0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	
13 z toho úvěry na renovace budov		413,2	413,2	0,0	0,0	0,0		0,0			0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	
14 z toho úvěry na motorová vozidla		6 180,2	6 180,2	0,0	0,0						0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	
15 Financování místních samospráv		30 826,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	
16 Financování bydlení		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0			0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	
17 Ostatní financování místních samospráv		30 826,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	
18 Zajištění získané převzetím: obytných a komerčních nemovitostí		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0			0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
19 Dobrovolně zařazené expozice (6)		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0						0,0	0,0			
20 GAR – aktiva celkem		526 942,6												0,0	0,0	0,0	0,0	
21 Aktiva nezahrnutá do výpočtu GAR		1 118 897,7																
22 Ústřední vlády a nadnárodní emitenti		187 337,1																
23 Expozice vůči centrálním bankám		382 499,6																
24 Obchodní portfolio		40 147,8																
25 Podniky a subjekty, na které se nevztahuje směrnice CSRD		423 402,2																
26 Malé a střední podniky a podniky (jiné než malé a střední podniky), na které se nevztahují povinnosti zveřejňování informací podle směrnice CSRD		392 016,6																
27 Úvěry a jiné pohledávky		390 770,9																
28 z toho úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi		138 080,9																
29 z toho úvěry na renovace budov		0,0																

Referenční období zveřejnění 2025																	
Stav v milionech Kč		Celková [hrubá] účetní hodnota	Z toho způsobilé pro taxonomii	Z toho v souladu s taxonomií	Rozdělení podle environmentálního cíle						Z toho použitý výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Nehodnocené expozice	Z toho financování nevýznamných činností protistran (1)	Z toho expozice financujících protistran vykazujících v souladu s čl. 7 odst. 9	Z toho neposouzené považované za nevýznamné pro vykazující subjekt (2)
					Zmírňování změny klimatu (CCM)	Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)	Vodní a mořské zdroje (WTR)	Oběhové hospodářství (CE)	Znečištění (PPC)	Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)							
30	Dluhové cenné papíry	1 173,6															
31	Kapitálové nástroje	72,2															
32	Protistrany ze zemí mimo EU, na které se nevztahují povinnosti zveřejňování informací podle směrnice CSRD	31 385,6															
33	Úvěry a jiné pohledávky	31 385,6															
34	Dluhové cenné papíry	0,0															
35	Kapitálové nástroje	0,0															
36	Deriváty	8 756,8															
37	Mezibankovní půjčky na vyžádání	2 116,6															
38	Hotovost a aktiva související s hotovostí	7 976,1															
39	Ostatní kategorie aktiv (např. goodwill, zboží atd.)	66 661,5															
40	Celková aktiva	1 645 840,3															
Podrozvahové expozice (stav) vůči podnikům, na které se vztahují povinnosti zveřejňování informací podle směrnice CSRD, a místním orgánům																	
41	Finanční záruky	2 098,6	857,4	406,6	406,6	0,0	0,0	0,4	0,0	0,0	27,4	21,4	226,4	0,0	0,0	0,0	0,0
42	Spravovaná aktiva	2 540,4	291,1	80,2	79,8	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	7,4	33,3	0,0	0,0	0,0	0,0
43	z toho dluhové cenné papíry	362,4	20,5	6,6	6,4	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,7	3,4	0,0	0,0	0,0	0,0
44	z toho kapitálové nástroje	2 178,0	270,5	73,6	73,4	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	6,8	29,8	0,0	0,0	0,0	0,0

(1) v souladu s článkem 7 odst. 8 písm. a) a b) tohoto nařízení

(2) v souladu s čl. 4 odst. 1 písm. a) tohoto nařízení

(3) v souladu s článkem 7 odst. 3 tohoto nařízení

Vysvětlivky:

- Měly by být zohledněny tyto účetní kategorie finančních aktiv: Finanční aktiva v zůstatkové hodnotě, finanční aktiva oceňovaná v reálné hodnotě prostřednictvím ostatního úplného výsledku hospodaření, investice do dceřiných podniků, společných podniků a přidružených podniků, finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty a neobchodní finanční aktiva povinně oceňovaná v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty a zajištění nemovitostmi získané úvěrovými institucemi převzetím výměnou za zrušení dluhů.
- Úvěrové instituce by měly tuto šablonu duplikovat pro vykazování stavů za účelem výpočtu ukazatele GAR – stav, a pro vykazování nových aktiv za účelem výpočtu ukazatele GAR – tok.
- Úvěrové instituce tuto šablonu duplikují pro vykazování založené na obratu a kapitálových výdajích (CapEx).

2. Ukazatel zelených aktiv (GAR) – informace o odvětví (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“)

Referenční období zveřejnění 2025									
Rozdělení podle odvětví – čtyřmístně úroveň NACE (kód a značka)	Celková [hrubá] účetní hodnota (v milionech Kč)	Z toho způsobilé pro taxonomii	Z toho v souladu s taxonomií	Zmírňování změny klimatu (CCM)	Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)	Vodní a mořské zdroje (WTR)	Oběhové hospodářství (CE)	Znečištění (PPC)	Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)
3511 – Výroba elektřiny pomocí solární fotovoltaické technologie	7 176,4	3 669,4	3 515,7	3 514,9	-	0,8	-	-	-
4950 – Přenosové a distribuční sítě pro obnovitelné a nízkouhlíkové plyny	1 773,7	-	-	-	-	-	-	-	-
4910 – Osobní meziměstská železniční doprava	750,2	660,1	90,0	90,0	-	-	-	-	-
4920 – Nákladní železniční doprava	659,5	-	-	-	-	-	-	-	-
4330 – Kompletační a dokončovací práce ve stavebnictví	604,4	604,4	351,1	-	351,1	-	-	-	-
2410 – Výroba železa a oceli	310,8	-	-	-	-	-	-	-	-
4120 – Výstavba nových budov	48,4	-	-	-	-	-	-	-	-
...									
11 Jaderné činnosti (1)	-	-	-						
12 Činnosti v oblasti fosilních plynů (2)	-	-	-						
13 z toho neposouzené expozice (3)	-								

(1) Uvedeno v oddílech 4.26, 4.27 a 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139.

(2) Uvedeno v oddílech 4.29, 4.30 a 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139.

(3) V souladu s článkem 7 odst. 8 tohoto nařízení.

Vysvětlivky:

- V této šabloně úvěrové instituce zveřejňují informace o top 10 expozicích v Bankovní knize vůči top 10 odvětvím, která jsou zahrnuta do taxonomie (čtyřmístná úroveň odvětví NACE podrobně), pomocí příslušných kódů NACE na základě hlavní činnosti protistrany.
- Zařazení protistrany do určitého odvětví NACE se řídí výhradně povahou dotčené protistrany. Klasifikace expozic nabytých společně více než jedním dlužníkem se provádí na základě vlastností toho dlužníka, který byl pro danou instituci z hlediska poskytnutí této expozice významnější nebo rozhodující. Zařazení společně nabytých expozic do kódů NACE se řídí vlastnostmi významnějšího nebo rozhodujícího dlužníka. Instituce zveřejňují informace podle kódů NACE na úrovni třídění požadovaného v šabloně.
- Úvěrové instituce tuto šablonu duplikují pro vykazování založené na obratu a kapitálových výdajích (CapEx).

2. Ukazatel zelených aktiv (GAR) – informace o odvětví (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“)

Referenční období zveřejnění 2025									
Rozdělení podle odvětví – čtyřmístně úroveň NACE (kód a značka)	Celková [hrubá] účetní hodnota (v milionech Kč)	Z toho způsobilé pro taxonomii	Z toho v souladu s taxonomií	Zmírňování změny klimatu (CCM)	Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)	Vodní a mořské zdroje (WTR)	Oběhové hospodářství (CE)	Znečištění (PPC)	Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)
3511 – Výroba elektřiny pomocí solární fotovoltaické									
1 technologie	7 176,4	1 481,3	1 414,0	1 414,0	-	-	2,7	-	-
4950 – Přenosové a distribuční sítě pro obnovitelné									
2 a nízkouhlíkové plyny	1 773,7	745,0	-	-	-	-	-	-	-
3 4910 – Osobní meziměstská železniční doprava	750,2	727,7	52,5	52,5	-	-	-	-	-
4 4920 – Nákladní železniční doprava	659,5	-	-	-	-	-	-	-	-
5 4330 – Kompletační a dokončovací práce ve stavebnictví	604,4	604,4	127,5	-	127,5	-	-	-	-
6 2410 – Výroba železa a oceli	310,8	-	-	-	-	-	-	-	-
7 4120 – Výstavba nových budov	48,4	-	-	-	-	-	-	-	-
...									
11 Jaderné činnosti (1)	-	-	-						
12 Činnosti v oblasti fosilních plynů (2)	-	-	-						
13 z toho neposouzené expozice (3)	-								

- (1) Uvedeno v oddílech 4.26, 4.27 a 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139.
- (2) Uvedeno v oddílech 4.29, 4.30 a 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139.
- (3) V souladu s článkem 7 odst. 8 tohoto nařízení.

Vysvětlivky:

- V této šabloně úvěrové instituce zveřejňují informace o top 10 expozicích v Bankovní knize vůči top 10 odvětvím, která jsou zahrnuta do taxonomie (čtyřmístná úroveň odvětví NACE podrobně), pomocí příslušných kódů NACE na základě hlavní činnosti protistrany.
- Zařazení protistrany do určitého odvětví NACE se řídí výhradně povahou dotčené protistrany. Klasifikace expozic nabytých společně více než jedním dlužníkem se provádí na základě vlastností toho dlužníka, který byl pro danou instituci z hlediska poskytnutí této expozice významnější nebo rozhodující. Zařazení společně nabytých expozic do kódů NACE se řídí vlastnostmi významnějšího nebo rozhodujícího dlužníka. Instituce zveřejňují informace podle kódů NACE na úrovni třídění požadovaného v šabloně.
- Úvěrové instituce tuto šablonu duplikují pro vykazování založené na obratu a kapitálových výdajích (CapEx).

3. KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“)

Referenční období zveřejnění 2025													Podíl činností v sou- ladu s taxonomií na činnostech způso- bilých pro taxonomii	Neposouzené expozice (1)
% (v porovnání s odpovídajícími celkovými aktivy zahrnutými ve jmenovateli)	Z toho způsobilé pro taxonomii	Z toho v souladu s taxonomií	Rozdělení podle environmentálního cíle						Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné			
			Zmírňování změny klimatu (CCM)	Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)	Vodní a mořské zdroje (WTR)	Oběhové hospodářství (CE)	Znečištění (PPC)	Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)						
1 GAR – aktiva zahrnutá do čitatele i jmenovatele														
2 Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje (neurčené k obchodování) způsobilé pro výpočet GAR	78,62 %	0,79 %	0,72 %	0,07 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %	0,47 %	0,11 %	1,01 %	0,00 %	
3 Finanční podniky	30,59 %	1,23 %	1,22 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,19 %	0,21 %	0,13 %	4,01 %	0,00 %	
4 Úvěry a jiné pohledávky	30,59 %	1,23 %	1,22 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,19 %	0,21 %	0,13 %	4,01 %	0,00 %	
5 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	
6 Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	
7 Nefinanční podniky	26,75 %	21,45 %	19,54 %	1,90 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	13,22 %	3,08 %	80,19 %	0,00 %	
8 Úvěry a jiné pohledávky	29,39 %	26,82 %	23,77 %	3,05 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	18,77 %	1,99 %	91,26 %	0,00 %	
9 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	22,37 %	12,57 %	12,56 %	0,00 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	4,06 %	4,89 %	56,16 %	0,00 %	
10 Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	
11 Domácnosti	87,73 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %			0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	
12 z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	100,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	
13 z toho úvěry na renovace budov	100,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	
14 z toho úvěry na motorová vozidla	100,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %					0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	
15 Financování místních samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	
16 Financování bydlení	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	
17 Ostatní financování místních samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	
18 Zajištění získané převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %			0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	
19 Dobrovolně zařazené expozice (2)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %			0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		
20 GAR – aktiva celkem	78,62 %	0,79 %	0,72 %	0,07 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %	0,47 %	0,11 %	1,01 %	0,00 %	

(1) V souladu s článkem 7 odst. 8 tohoto nařízení.

(2) V souladu s článkem 7 odst. 3 tohoto nařízení.

Vysvětlivky:

- V této šabloně instituce zveřejňují klíčové ukazatele výkonnosti ukazatele zelených aktiv u stavu úvěrů vypočítané na základě údajů zveřejněných v šabloně 1 u zahrnutých aktiv, a pomocí vzorců navržených v této šabloně.
- Úvěrové instituce tuto šablonu duplikují pro zpřístupnění informací týkajících se příjmů a kapitálových výdajů.

3. KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“)

Referenční období zveřejnění 2025														
% (v porovnání s odpovídajícími celkovými aktivy zahrnutými ve jmenovateli)	Z toho způsobilé pro taxonomii	Z toho v souladu s taxonomií	Rozdělení podle environmentálního cíle						Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Podíl činností v souladu s taxonomií na činnostech způsobilých pro taxonomii	Neposouzené expozice (1)	
			Zmírňování změny klimatu (CCM)	Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)	Vodní a mořské zdroje (WTR)	Oběhové hospodářství (CE)	Znečištění (PPC)	Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)						
1 GAR – aktiva zahrnutá do čitatele i jmenovatele														
2 Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje (neurčené k obchodování) způsobilé pro výpočet GAR	78,38 %	0,34 %	0,32 %	0,02 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %	0,14 %	0,09 %	0,44 %	0,00 %
3 Finanční podniky	30,93 %	1,21 %	1,21 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,19 %	0,16 %	0,23 %	3,92 %	0,00 %
4 Úvěry a jiné pohledávky	30,93 %	1,21 %	1,21 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,19 %	0,16 %	0,23 %	3,92 %	0,00 %
5 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6 Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
7 Nefinanční podniky	19,70 %	8,64 %	7,95 %	0,69 %	0,00 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	3,79 %	2,43 %	43,89 %	0,00 %
8 Úvěry a jiné pohledávky	13,53 %	9,17 %	8,06 %	1,11 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	5,10 %	1,52 %	67,83 %	0,00 %
9 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	29,90 %	7,77 %	7,77 %	0,00 %	0,00 %	0,03 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,62 %	3,93 %	25,97 %	0,00 %
10 Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11 Domácnosti	87,73 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
12 z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	100,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13 z toho úvěry na renovace budov	100,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14 z toho úvěry na motorová vozidla	100,00 %	0,00 %	0,00 %						0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15 Financování místních samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
16 Financování bydlení	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %					0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17 Ostatní financování místních samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18 Zajištění získané převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %			0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19 Dobrovolně zařazené expozice (2)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %			0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		
20 GAR – aktiva celkem	78,38 %	0,34 %	0,32 %	0,02 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %	0,14 %	0,09 %	0,44 %		0,00 %

(1) V souladu s článkem 7 odst. 8 tohoto nařízení.

(2) V souladu s článkem 7 odst. 3 tohoto nařízení.

Vysvětlivky:

- V této šabloně instituce zveřejňují klíčové ukazatele výkonnosti ukazatele zelených aktiv u stavu úvěrů vypočítané na základě údajů zveřejněných v šabloně 1 u zahrnutých aktiv, a pomocí vzorců navržených v této šabloně.
- Úvěrové instituce tuto šablonu duplikují pro zpřístupnění informací týkajících se příjmů a kapitálových výdajů.

4. KPI „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“)

Referenční období zveřejnění 2025														
% (v porovnání s odpovídajícími celkovými aktivy zahrnutými ve jmenovateli)	Z toho způsobilé pro taxonomii	Z toho v souladu s taxonomií	Rozdělení podle environmentálního cíle							Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Podíl činností v souladu s taxonomií na činnostech způsobilých pro taxonomii	Neposouzené expozice (1)
			Zmírňování změny klimatu (CCM)	Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)	Vodní a mořské zdroje (WTR)	Oběhové hospodářství (CE)	Znečištění (PPC)	Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)						
1 GAR – aktiva zahrnutá do čitatele i jmenovatele														
2 Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje (neurčené k obchodování) způsobilé pro výpočet GAR	45,28 %	0,38 %	0,31 %	0,07 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,06 %	0,14 %	0,84 %	0,00 %
3 Finanční podniky	36,73 %	0,19 %	0,19 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %	0,09 %	0,53 %	0,00 %
4 Úvěry a jiné pohledávky	36,73 %	0,19 %	0,19 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %	0,09 %	0,53 %	0,00 %
5 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6 Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
7 Nefinanční podniky	31,44 %	15,52 %	10,60 %	4,91 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	3,67 %	4,82 %	49,38 %	0,00 %
8 Úvěry a jiné pohledávky	31,44 %	15,52 %	10,60 %	4,91 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	3,67 %	4,82 %	49,38 %	0,00 %
9 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10 Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11 Domácnosti	100,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %			0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
12 z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	100,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %			0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13 z toho úvěry na renovace budov	100,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %			0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14 z toho úvěry na motorová vozidla	100,00 %	0,00 %	0,00 %						0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15 Financování místních samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
16 Financování bydlení	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %			0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17 Ostatní financování místních samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18 Zajištění získané převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %			0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19 Dobrovolně zařazené expozice (2)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %			0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		
20 GAR – aktiva celkem	45,28 %	0,38 %	0,31 %	0,07 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,06 %	0,14 %	0,84 %		0,00 %

(1) V souladu s článkem 7 odst. 8 tohoto nařízení.

(2) V souladu s článkem 7 odst. 3 tohoto nařízení.

Vysvětlivky:

1. V této šabloně instituce zveřejňují klíčové ukazatele výkonnosti ukazatele zelených aktiv u stavu úvěrů vypočítané na základě údajů zveřejněných v šabloně 1 u zahrnutých aktiv, a pomocí vzorců navržených v této šabloně.
2. Úvěrové instituce tuto šablonu duplikují pro zpřístupnění informací týkajících se příjmů a kapitálových výdajů.

4. KPI „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“)

Referenční období zveřejnění 2025														
% (v porovnání s odpovídajícími celkovými aktivy zahrnutými ve jmenovateli)	Z toho způsobilé pro taxonomii	Z toho v souladu s taxonomií	Rozdělení podle environmentálního cíle							Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Podíl činností v souladu s taxonomií na činnostech způsobilých pro taxonomii	Neposouzené expozice (1)
			Zmírňování změny klimatu (CCM)	Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)	Vodní a mořské zdroje (WTR)	Oběhové hospodářství (CE)	Znečištění (PPC)	Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)						
1 GAR – aktiva zahrnutá do čitatele i jmenovatele														
2 Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje (neurčené k obchodování) způsobilé pro výpočet GAR	45,50 %	0,45 %	0,42 %	0,03 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,11 %	0,21 %	0,98 %	0,00 %
3 Finanční podniky	37,01 %	0,36 %	0,36 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,09 %	0,18 %	0,98 %	0,00 %
4 Úvěry a jiné pohledávky	37,01 %	0,36 %	0,36 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,09 %	0,18 %	0,98 %	0,00 %
5 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6 Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
7 Nefinanční podniky	31,60 %	10,79 %	8,83 %	1,95 %	0,00 %	0,03 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	2,64 %	4,76 %	34,14 %	0,00 %
8 Úvěry a jiné pohledávky	31,60 %	10,79 %	8,83 %	1,95 %	0,00 %	0,03 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	2,64 %	4,76 %	34,14 %	0,00 %
9 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10 Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11 Domácnosti	100,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %			0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
12 z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	100,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %			0,00 %			0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13 z toho úvěry na renovace budov	100,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %			0,00 %			0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14 z toho úvěry na motorová vozidla	100,00 %	0,00 %	0,00 %							0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15 Financování místních samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
16 Financování bydlení	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %			0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17 Ostatní financování místních samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18 Zajištění získané převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %				0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19 Dobrovolně zařazené expozice (2)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %				0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	
20 GAR – aktiva celkem	45,50 %	0,45 %	0,42 %	0,03 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,11 %	0,21 %	0,98 %	0,00 %

(1) V souladu s článkem 7 odst. 8 tohoto nařízení.

(2) V souladu s článkem 7 odst. 3 tohoto nařízení.

Vysvětlivky:

1. V této šabloně instituce zveřejňují klíčové ukazatele výkonnosti ukazatele zelených aktiv u stavu úvěrů vypočítané na základě údajů zveřejněných v šabloně 1 u zahrnutých aktiv, a pomocí vzorců navržených v této šabloně.
2. Úvěrové instituce tuto šablonu duplikují pro zpřístupnění informací týkajících se příjmů a kapitálových výdajů.

5. KPI „Podrozvahové expozice“ (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“) – stav

Referenční období zveřejnění 2025														
% (v porovnání s odpovídajícími celkovými podrozvahovými aktivy)	Z toho způsobilé pro taxonomii	Z toho v souladu s taxonomií	Rozdělení podle jednotlivých environmentálních cílů								Z toho použitý výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Nehodnocené expozice (1)
			Zmírňování změny klimatu (CCM)	Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)	Vodní a mořské zdroje (WTR)	Oběhové hospodářství (CE)	Znečištění (PPC)	Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)						
1 Finanční záruky (FinGuar KPI)	32,83 %	12,34 %	12,33 %	0,00 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,31 %	2,49 %	4,92 %	0,00 %	
2 Spravovaná aktiva (AuM KPI)	11,70 %	1,95 %	1,94 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,16 %	1,29 %	0,00 %	

(1) V souladu s článkem 7 odst. 8 tohoto nařízení.

Vysvětlivky:

- V této šabloně instituce zveřejňují klíčové ukazatele výkonnosti pro podrozvahové expozice (finanční záruky a spravovaná aktiva) vypočítané na základě údajů zveřejněných v šabloně 1 u zahrnutých aktiv.
- Instituce tuto šablonu duplikují pro účely zveřejnění KPI stav a tok u podrozvahových expozic.
- Úvěrové instituce tuto šablonu duplikují pro zpřístupnění informací týkajících se příjmů a kapitálových výdajů.

5. KPI „Podrozvahové expozice“ (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“) – stav

Referenční období zveřejnění 2025														
% (v porovnání s odpovídajícími celkovými podrozvahovými aktivy)	Z toho způsobilé pro taxonomii	Z toho v souladu s taxonomií	Rozdělení podle jednotlivých environmentálních cílů								Z toho použitý výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Nehodnocené expozice (1)
			Zmírňování změny klimatu (CCM)	Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)	Vodní a mořské zdroje (WTR)	Oběhové hospodářství (CE)	Znečištění (PPC)	Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)						
1 Finanční záruky (FinGuar KPI)	40,86 %	19,37 %	19,37 %	0,00 %	0,00 %	0,02 %	0,00 %	0,00 %	1,31 %	1,02 %	10,79 %	0,00 %		
2 Spravovaná aktiva (AuM KPI)	11,46 %	3,16 %	3,14 %	0,02 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,29 %	1,31 %	0,00 %		

(1) V souladu s článkem 7 odst. 8 tohoto nařízení.

Vysvětlivky:

- V této šabloně instituce zveřejňují klíčové ukazatele výkonnosti pro podrozvahové expozice (finanční záruky a spravovaná aktiva) vypočítané na základě údajů zveřejněných v šabloně 1 u zahrnutých aktiv.
- Instituce tuto šablonu duplikují pro účely zveřejnění KPI stav a tok u podrozvahových expozic.
- Úvěrové instituce tuto šablonu duplikují pro zpřístupnění informací týkajících se příjmů a kapitálových výdajů.

5. KPI „Podrozvahové expozice“ (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“) – tok

Referenční období zveřejnění 2025														
% (v porovnání s odpovídajícími celkovými podrozvahovými aktivy)	Z toho způsobilé pro taxonomii	Z toho v souladu s taxonomií	Rozdělení podle jednotlivých environmentálních cílů								Z toho použitý výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Nehodnocené expozice (1)
			Zmírňování změny klimatu (CCM)	Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)	Vodní a mořské zdroje (WTR)	Oběhové hospodářství (CE)	Znečištění (PPC)	Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)						
1 Finanční záruky (FinGuar KPI)	43,46 %	31,42 %	31,42 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,41 %	0,00 %	0,01 %	0,00 %	
2 Spravovaná aktiva (AuM KPI)	11,24 %	1,91 %	1,90 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,16 %	1,25 %	0,00 %	

(1) V souladu s článkem 7 odst. 8 tohoto nařízení.

Vysvětlivky:

- V této šabloně instituce zveřejňují klíčové ukazatele výkonnosti pro podrozvahové expozice (finanční záruky a spravovaná aktiva) vypočítané na základě údajů zveřejněných v šabloně 1 u zahrnutých aktiv.
- Instituce tuto šablonu duplikují pro účely zveřejnění KPI stav a tok u podrozvahových expozic.
- Úvěrové instituce tuto šablonu duplikují pro zpřístupnění informací týkajících se příjmů a kapitálových výdajů.

5. KPI „Podrozvahové expozice“ (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“) – tok

Referenční období zveřejnění 2025													
% (v porovnání s odpovídajícími celkovými podrozvahovými aktivy)	Z toho způsobilé pro taxonomii	Z toho v souladu s taxonomií	Rozdělení podle jednotlivých environmentálních cílů							Z toho použitý výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Nehodnocené expozice (1)
			Zmírňování změny klimatu (CCM)	Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)	Vodní a mořské zdroje (WTR)	Oběhové hospodářství (CE)	Znečištění (PPC)	Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)					
1 Finanční záruky (FinGuar KPI)	44,87 %	29,98 %	29,98 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,41 %	0,00 %	0,01 %	0,00 %	
2 Spravovaná aktiva (AuM KPI)	12,61 %	4,11 %	4,09 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,24 %	1,19 %	0,00 %	

(1) V souladu s článkem 7 odst. 8 tohoto nařízení.

Vysvětlivky:

- V této šabloně instituce zveřejňují klíčové ukazatele výkonnosti pro podrozvahové expozice (finanční záruky a spravovaná aktiva) vypočítané na základě údajů zveřejněných v šabloně 1 u zahrnutých aktiv.
- Instituce tuto šablonu duplikují pro účely zveřejnění KPI stav a tok u podrozvahových expozic.
- Úvěrové instituce tuto šablonu duplikují pro zpřístupnění informací týkajících se příjmů a kapitálových výdajů.

ESRS index (IRO-2)

ESRS Standard	Požadavek na zveřejňování	Popis	Kapitola
ESRS 2 Obecné informace	BP-1	Obecný základ pro přípravu prohlášení o udržitelnosti	Základní informace k Prohlášení o udržitelnosti (BP-1, BP-2)
	BP-2	Zveřejňování informací ve vztahu ke specifickým okolnostem	Základní informace k Prohlášení o udržitelnosti (BP-1, BP-2)
	GOV-1	Úloha správních, řídicích a dozorčích orgánů	Úloha správních, řídicích a dozorčích orgánů (GOV-1, GOV-2)
	GOV-2	Informace poskytované správním, řídicím a dozorčím orgánům podniku a otázky udržitelnosti, jimiž se tyto orgány zabývají	Úloha správních, řídicích a dozorčích orgánů (GOV-1, GOV-2)
	GOV-3	Začlenění výkonnosti související s udržitelností do systémů pobídek	Začlenění výkonnosti související s udržitelností do systému odměňování (GOV-3)
	GOV-4	Prohlášení o náležitě péči	Prohlášení o náležitě péči (GOV-4)
	GOV-5	Řízení rizik a vnitřní kontroly v oblasti podávání zpráv o udržitelnosti	Řízení rizik a vnitřní kontroly při podávání Prohlášení o udržitelnosti (GOV-5)
	SBM-1	Strategie, obchodní model a hodnotový řetězec	Strategie, obchodní model a hodnotový řetězec (SBM-1)
	SBM-2	Zájmy a názory zúčastněných stran	Zájmy a názory zúčastněných stran (SBM-2)
	SBM-3	Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	Významná témata (SBM-3)
	IRO-1	Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí	Posouzení dvojí významnosti (IRO-1)
	IRO-2	Požadavky na zveřejňování informací v ESRS, na něž se vztahuje prohlášení podniku o udržitelnosti	Přílohy k Prohlášení o udržitelnosti, část ESRS index (IRO-2)
	MDR-P	Politiky přijaté k řízení významných otázek udržitelnosti	Politiky (MDR-P)
	MDR-A	Opatření a zdroje v souvislosti s významnými otázkami udržitelnosti	Akční plány (MDR-A)
	MDR-M	Ukazatele v souvislosti s významnými otázkami udržitelnosti	Cíle (MDR-M, MDR-T)
	MDR-T	Sledování účinnosti politik a opatření prostřednictvím cílů	Cíle (MDR-M, MDR-T)
E1 Změna klimatu	E1-1	Plán přechodu ke zmírňování změny klimatu	Plán přechodu ke zmírňování změny klimatu (E1-1)
	E1-2	Politiky týkající se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně	Politiky týkající se změny klimatu (E1-2)
	E1-3	Opatření a zdroje v souvislosti s politikami týkajícími se změny klimatu	Akční plány týkající se změny klimatu (E1-3)
	E1-4	Cíle týkající se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně	Cíle týkající se změny klimatu (E1-4)
	E1-5	Spotřeba energie a energetický mix	Spotřeba energie a energetický mix (E1-5)
	E1-6	Hrubé emise rámce 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů	Hrubé emise rámce 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů (E1-6)
	E1-7	Pohlcování skleníkových plynů a projekty ke snížení emisí skleníkových plynů financované prostřednictvím uhlíkových kreditů	Pohlcování skleníkových plynů a projekty ke snížení emisí skleníkových plynů financované prostřednictvím uhlíkových kreditů (E1-7)
	E1-8	Interní stanovování cen uhlíku	Skupina KB v současné době nevyužívá žádný systém interního stanovování cen uhlíku.



ESRS Standard	Požadavek na zveřejňování	Popis	Kapitola
S1 Vlastní pracovní síla	S1-1	Politiky týkající se vlastní pracovní síly	Politiky týkající se vlastní pracovní síly (S1-1)
	S1-2	Postupy spolupráce s vlastními pracovníky a zástupci pracovníků s ohledem na dopady	Postupy spolupráce s vlastní pracovní silou a jejími zástupci s ohledem na dopady (S1-2)
	S1-3	Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro vlastní pracovníky za účelem vyslovování obav	Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro vlastní pracovní sílu za účelem vyslovování obav (S1-3)
	S1-4	Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na vlastní pracovní sílu a přístupů ke zmírňování významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících s vlastní pracovní silou a účinnost těchto opatření	Akční plány týkající se vlastní pracovní síly (S1-4)
	S1-5	Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí	Cíle týkající se vlastní pracovní síly (S1-5)
	S1-6	Charakteristika zaměstnanců podniku	Klíčové údaje o zaměstnancích (S1-6)
	S1-8	Míra pokrytí kolektivními smlouvami a sociální dialog	Kolektivní vyjednávání a sociální dialog (S1-8)
	S1-9	Ukazatele rozmanitosti	Ukazatele rozmanitosti (S1-9)
	S1-11	Sociální ochrana	Sociální ochrana (S1-11)
	S1-12	Osoby se zdravotním postižením	Osoby se zdravotním postižením (S1-12)
	S1-13	Ukazatele odborné přípravy a rozvoje dovedností	Vzdělávání a rozvoj zaměstnanců (S1-13)
	S1-14	Ukazatele zdraví a bezpečnosti	Bezpečnost práce a péče o zaměstnance (S1-14)
	S1-15	Ukazatele rovnováhy mezi pracovním a soukromým životem	Ukazatele rovnováhy mezi pracovním a soukromým životem (S1-15)
	S1-16	Ukazatele odměňování (rozdíly v odměňování a celková odměna)	Rozdíly v odměňování (S1-16)
	S1-17	Incidenty, stížnosti a závažné dopady v oblasti lidských práv	Incidenty, stížnosti a závažné dopady v oblasti lidských práv (S1-17)
S4 Spotřebitelé a koncoví uživatelé	S4-1	Politiky týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů	Politiky týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů (S4-1)
	S4-2	Postupy spolupráce se spotřebiteli a koncovými uživateli s ohledem na dopady	Postupy spolupráce se spotřebiteli a koncovými uživateli s ohledem na dopady (S4-2)
	S4-3	Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro spotřebitele a koncové uživatele za účelem vyslovování obav	Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro spotřebitele a koncové uživatele za účelem vyslovování obav (S4-3)
	S4-4	Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na spotřebitele a koncové uživatele a přístupů k řízení významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících se spotřebiteli a koncovými uživateli a účinnost těchto opatření	Akční plány týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů (S4-4)
	S4-5	Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí	Cíle týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů (S4-5)

ESRS Standard	Požadavek na zveřejňování	Popis	Kapitola
G1 Chování podniků	G1-1	Politiky v oblasti chování podniků a podnikové kultury	Politiky týkající se chování podniků (G1-1)
	G1-2	Řízení vztahů s dodavateli	Vztahy s dodavateli (G1-2, G1-6)
	G1-3	Prevence a odhalování korupce a úplatkářství	Korupce a úplatkářství (G1-3, G1-4)
	G1-4	Potvrzené případy korupce nebo úplatkářství	Korupce a úplatkářství (G1-3, G1-4)
	G1-5	Politický vliv a lobbistické činnosti	Politický vliv a lobbistické činnosti (G1-5)
	G1-6	Platební praktiky	Vztahy s dodavateli (G1-2, G1-6)
Témata specifická pro Skupinu KB		Finanční vzdělávání	Řízení dopadů, rizik a příležitostí týkajících se spotřebitelů a koncových uživatelů
		Digitalizace	Digitalizace a kyberbezpečnost
		Kyberbezpečnost	Digitalizace a kyberbezpečnost
		Finanční kriminalita	Finanční kriminalita

Datové body z ESRS, které jsou odvozeny z jiných právních předpisů EU

Datové body z ESRS, které jsou odvozeny z jiných právních předpisů EU	Legislativa	Významnost	Umístění
ESRS 2 GOV-1 Genderová diverzita v představenstvu, bod 21 písm. d)	EU 2019/2088* EU 2020/1816***	významné	Představenstvo
ESRS 2 GOV-1 Podíl nezávislých členů představenstva, bod 21 písm. e)	EU 2020/1816	významné	Výkaz o řízení a správě společnosti
ESRS 2 GOV-4 Prohlášení o náležité péči, bod 30	EU 2019/2088	významné	Prohlášení o náležité péči (GOV-4)
ESRS 2 SBM-1 Zapojení do činností souvisejících s fosilními palivy, bod 40 písm. d), bod i)	EU 2019/2088 čl. 449 a EU regulace 575/2013** EU 2022/2453**** EU 2020/1816	významné	Není relevantní
ESRS 2 SBM-1 Zapojení do činností souvisejících s chemickými výrobky, bod 40 písm. d), bod ii)	EU 2019/2088 EU 2020/1816	významné	Není relevantní
ESRS 2 SBM-1 Zapojení do činností souvisejících s kontroverzními zbraněmi, bod 40 písm. d), bod iii)	EU 2019/2088 EU 2020/1816 EU 2020/1818*****	významné	Není relevantní
ESRS 2 SBM-1 Zapojení do činností souvisejících s pěstováním a produkcí tabáku, bod 40 písm. d), bod iv)	EU 2020/1816 EU 2020/1818	významné	Není relevantní
ESRS E1-1 Plán přechodu k dosažení klimatické neutrality do roku 2050, bod 14	EU 2021/1119*****	významné	Plán přechodu ke zmírňování změny klimatu (E1-1)



Datové body z ESRS, které jsou odvozeny z jiných právních předpisů EU	Legislativa	Významnost	Umístění
ESRS E1-1 Podniky vyloučené z referenčních hodnot navázaných na Pařížskou dohodu, bod 16 písm. g)	čl. 449a EU regulace 575/2013 EU 2022/2453 EU 2020/1818	významné	Plán přechodu ke zmírňování změny klimatu (E1-1)
ESRS E1-4 Cíle týkající se snižování emisí skleníkových plynů, bod 34	EU 2019/2088 čl. 449a EU regulace 575/2013 EU 2022/2453 EU 2020/1818	významné	Cíle týkající se změny klimatu (E1-4)
ESRS E1-5 Spotřeba energie z fosilních zdrojů v členění podle zdrojů (pouze sektory s vysokým dopadem na klima), bod 38	EU 2019/2088	významné	Spotřeba energie a energetický mix (E1-5)
ESRS E1-5 Spotřeba energie a energetický mix, bod 37	EU 2019/2088	významné	Spotřeba energie a energetický mix (E1-5)
ESRS E1-5 Energetická náročnost spojená s činností v sektorech s vysokým dopadem na klima, body 40 až 43	EU 2019/2088	významné	Spotřeba energie a energetický mix (E1-5)
ESRS E1-6 Hrubé emise rámce 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů, bod 44	EU 2019/2088 čl. 449a EU regulace 575/2013 EU 2022/2453 EU 2020/1818	významné	Hrubé emise rámce 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů (E1-6)
ESRS E1-6 Hrubá intenzita emisí skleníkových plynů, body 53 až 55	EU 2019/2088 čl. 449a EU regulace 575/2013 EU 2022/2453 EU 2020/1818	významné	Intenzita skleníkových plynů na základě čistých výnosů
ESRS E1-7 Pohlcování skleníkových plynů a uhlíkové kredity, bod 56	EU 2021/1119	významné	Pohlcování skleníkových plynů a projekty ke snížení emisí skleníkových plynů financované prostřednictvím uhlíkových kreditů (E1-7)
ESRS E1-9 Expozice portfolia referenční hodnoty vůči fyzickým rizikům souvisejícím s klimatem, bod 66	EU 2020/1816 EU 2020/1818	významné	Není relevantní
ESRS E1-9 Rozdělení peněžních částek podle akutního a chronického fyzického rizika, bod 66 písm. a) ESRS E1-9 Umístění významných aktiv ve významném fyzickém riziku, bod 66 písm. c)	čl. 449a EU regulace 575/2013 EU 2022/2453	významné	Není relevantní
ESRS E1-9 Rozdělení účetní hodnoty nemovitostí podle energetické účinnosti, bod 67 písm. c).	čl. 449a EU regulace 575/2013 EU 2022/2453	významné	Není relevantní
ESRS E1-9 Stupeň expozice portfolia vůči příležitostem souvisejícím s klimatem, bod 69	EU 2020/1818	významné	Není relevantní
ESRS E2-4 Množství každé znečišťující látky uvedené v příloze II nařízení o E-PRTR (evropský registr úniků a přenosů znečišťujících látek) emitované do ovzduší, vody a půdy, bod 28	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS E3-1 Vodní a mořské zdroje, bod 9	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS E3-1 Konkrétní politika, bod 13	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní



Datové body z ESRS, které jsou odvozeny z jiných právních předpisů EU	Legislativa	Významnost	Umístění
ESRS E3-1 Udržitelné oceány a moře, bod 14	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS E3-4 Celková recyklovaná a opětovně používaná voda, bod 28 písm. c)	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS E3-4 Celková spotřeba vody v m³ na čistý výnos z vlastních provozních činností, bod 29	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS 2-IRO 1 – E4 paragraf 16 (a) i	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS 2-IRO 1 – E4 paragraf 16 (b)	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS 2-IRO 1 – E4 paragraf 16 (c)	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS E4-2 Udržitelná půda/zemědělské postupy nebo politiky, bod 24 písm. b)	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS E4-2 Udržitelné postupy nebo politiky v oblasti oceánů/moří, bod 24 písm. c)	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS E4-2 Politiky pro řešení odlesňování, bod 24 písm. d)	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS E5-5 Nerecyklovaný odpad, bod 37 písm. d)	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS E5-5 Nebezpečný odpad a radioaktivní odpad, bod 39	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS 2 – SBM3 – S1 Riziko výskytu případů nucené práce, bod 14 písm. f)	EU 2019/2088	významné	Řízení dopadů, rizik a příležitostí týkajících se vlastní pracovní síly
ESRS 2 – SBM3 – S1 Riziko výskytu případů dětské práce, bod 14 písm. g)	EU 2019/2088	významné	Řízení dopadů, rizik a příležitostí týkajících se vlastní pracovní síly
ESRS S1-1 Politické závazky v oblasti lidských práv, bod 20	EU 2019/2088	významné	Politiky týkající se vlastní pracovní síly (S1-1)
ESRS S1-1 Politiky náležité péče v otázkách, na které se vztahují základní úmluvy Mezinárodní organizace práce č. 1 až 8, bod 21	EU 2020/1816	významné	Politiky týkající se vlastní pracovní síly (S1-1)
ESRS S1-1 Postupy a opatření bránící obchodování s lidmi, bod 22	EU 2019/2088	významné	Politiky týkající se vlastní pracovní síly (S1-1)
ESRS S1-1 Politika prevence pracovních úrazů nebo systém řízení, bod 23	EU 2019/2088	významné	Politiky týkající se vlastní pracovní síly (S1-1)
ESRS S1-3 Mechanismy pro vyřizování stížností, bod 32 písm. c)	EU 2019/2088	významné	Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro vlastní pracovníky za účelem vyslovování obav (S1-3)
ESRS S1-14 Počet smrtelných úrazů a počet a míra pracovních úrazů, bod 88 písm. b) a c)	EU 2019/2088 EU 2020/1816	významné	Bezpečnost práce a péče o zaměstnance (S1-14)
ESRS S1-14 Počet dnů pracovní neschopnosti v důsledku zranění, úrazů, smrtelných úrazů nebo onemocnění, bod 88 písm. e)	EU 2019/2088	významné	Bezpečnost práce a péče o zaměstnance (S1-14)
ESRS S1-16 Neočištěný rozdíl v odměňování žen a mužů, bod 97 písm. a)	EU 2019/2088 EU 2020/1816	významné	Odměňování ve Skupině KB
ESRS S1-16 Poměr nadměrných odměn výkonných ředitelů, bod 97 písm. b)	EU 2019/2088	významné	Odměňování ve Skupině KB
ESRS S1-17 Případy diskriminace, bod 103 písm. a)	EU 2019/2088	významné	Incidenty, stížnosti a závažné dopady v oblasti lidských práv (S1-17)
ESRS S1-17 Nedodržování obecných zásad OSN v oblasti podnikání a lidských práv a pokynů OECD, bod 104 písm. a)	EU 2019/2088 EU 2020/1816	významné	Incidenty, stížnosti a závažné dopady v oblasti lidských práv (S1-17)
ESRS 2 – SBM3 – S2 Významné riziko dětské nebo nucené práce v hodnotovém řetězci, bod 11 písm. b)	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS S2-1 Politické závazky v oblasti lidských práv, bod 17	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS S2-1 Politiky týkající se pracovníků v hodnotovém řetězci, bod 18	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní



Datové body z ESRS, které jsou odvozeny z jiných právních předpisů EU	Legislativa	Významnost	Umístění
ESRS S2-1 Nedodržování obecných zásad OSN v oblasti podnikání a lidských práv a směrnic OECD, bod 19	EU 2019/2088 EU 2020/1816	nevýznamné	Není relevantní
ESRS S2-1 Politiky náležité péče v otázkách, na které se vztahují základní úmluvy Mezinárodní organizace práce č. 1 až 8, bod 19	EU 2020/1816	nevýznamné	Není relevantní
ESRS S2-4 Problémy a incidenty v oblasti lidských práv související s předcházejícími a navazujícími částmi hodnotového řetězce, bod 36	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS S3-1 Závazky v rámci politiky v oblasti lidských práv, bod 16	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS S3-1 Nedodržování obecných zásad OSN v oblasti podnikání a lidských práv, zásad MOP nebo pokynů OECD, bod 17	EU 2019/2088 EU 2020/1816 EU 2020/1818	nevýznamné	Není relevantní
ESRS S3-4 Problémy a incidenty v oblasti lidských práv, bod 36	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS S4-1 Politiky týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů, bod 16	EU 2019/2088	významné	Politiky týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů (S4-1)
ESRS S4-1 Nedodržování obecných zásad OSN v oblasti podnikání a lidských práv a směrnic OECD, bod 17	EU 2019/2088 EU 2020/1816 EU 2020/1818	významné	Politiky týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů (S4-1)
ESRS S4-4 Problémy a incidenty v oblasti lidských práv, bod 35	EU 2019/2088	významné	Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro spotřebitele a koncové uživatele za účelem vyslovování obav (S4-3)
ESRS G1-1 Úmluva OSN proti korupci, odst. 10 písm. b)	EU 2019/2088	významné	Postupy v souvislosti s nežádoucím a protiprávním chováním (G1-3)
ESRS G1-1 Ochrana oznamovatelů, bod 10 písm. d)	EU 2019/2088	významné	Aktivní identifikace a oznamování potenciálních rizik, whistleblowing
ESRS G1-4 Pokuty za porušení zákonů proti úplatkářství a korupci, bod 24 písm. a)	EU 2019/2088 EU 2020/1816	významné	Protikorupční opatření
ESRS G1-4 Standardy týkající se boje proti korupci a úplatkářství, bod 24 písm. b)	EU 2019/2088	významné	Protikorupční opatření

* Nařízení Evropského parlamentu a Rady EU 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb.

** Čl. 449a nařízení Evropského parlamentu a Rady EU č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení EU č. 648/2012.

*** Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816 ze dne 17. července 2020, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/1011, pokud jde o vysvětlení v prohlášení o referenční hodnotě týkající se toho, jakým způsobem jsou v jednotlivých poskytnutých a zveřejněných referenčních hodnotách zohledněny environmentální, sociální a správní faktory.

**** Prováděcí nařízení Komise (EU) 2022/2453 ze dne 30. listopadu 2022, kterým se mění prováděcí technické normy stanovené prováděcím nařízením (EU) 2021/637, pokud jde o zpřístupňování informací o environmentálních, sociálních a správních rizicích.

***** Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818 ze dne 17. července 2020, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/1011, pokud jde o minimální standardy pro referenční hodnoty EU pro transformaci hospodářství spjatou s klimatem a referenční hodnoty EU navázané na Pařížskou dohodu.

*****Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/1119 ze dne 30. června 2021, kterým se stanoví rámec pro dosažení klimatické neutrality a mění nařízení (ES) č. 401/2009 a nařízení (EU) 2018/1999 („evropský právní rámec pro klima“).

Informace uvedené formou odkazu

<i>Datové body dle ESRS</i>	<i>Kapitola</i>
ESRS 2 Obecné informace	
ESRS 2 BP-1 Obecný základ pro přípravu prohlášení o udržitelnosti	
5. b) i.	Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami (část Struktura vztahů mezi osobami v rámci podnikatelského seskupení)
5. c)	Strategie a obchodní model
ESRS 2 GOV-1 Úloha správních, řídicích a dozorčích orgánů	
21. a), b), c), d), e), 23., 23. a)	Výkaz o řízení a správě společnosti
ESRS 2 SBM-1 Strategie, obchodní model a hodnotový řetězec	
40. a) ii., a) iv.	Obchodní model a organizace obsluhy zákazníků
40. a) i., f)	Vývoj služeb a procesů
40. g)	Strategie (část Naplnění strategického plánu KB2025)
42. a), b), c)	Obchodní model a organizace obsluhy zákazníků + Vývoj služeb a procesů
E1 Změna klimatu	
E1-6 Hrubé emise rámce 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů	
55.	Přehled vybraných ukazatelů za období 2021–2025
S4 Spotřebitelé a koncoví uživatelé	
ESRS 2 SBM-2 Zájmy a názory zúčastněných stran	
ESRS 2 SBM-2 8.	Zákazníci (část Spokojenost zákazníků, ochrana spotřebitelů)
S4-5 Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí	
41.	Zákazníci (část Spokojenost zákazníků, ochrana spotřebitelů – Měření spokojenosti zákazníků)
G1 Chování podniků	
G1-1 Politiky v oblasti chování podniků a podnikové kultury	
10. a), c), e)	Riziko compliance (zejména část Aktivní identifikace a oznamování potenciálních rizik, whistleblowing + část Protikorupční opatření)
10. g)	Riziko compliance (zejména část Školení zaměstnanců)
10. h)	Riziko compliance (část Protikorupční opatření)
G1-2 Řízení vztahů s dodavateli	Riziko compliance (část Vztahy s dodavateli)
G1-3 Prevence a odhalování korupce a úplatkářství	Riziko compliance (část Protikorupční opatření)
G1-4 Potvrzené případy korupce nebo úplatkářství	Riziko compliance (část Protikorupční opatření + část Uložené sankce)

G1-5 Politický vliv a lobbistické činnosti	Riziko compliance (část Ovlivňování politiky (lobbying))
Specifická témata	
Digitalizace	Vývoj služeb a procesů
Kyberbezpečnost	Operační riziko (část Oblast prevence a detekce podvodů + část Kybernetická a informační bezpečnost)
Finanční kriminalita	Riziko compliance (zejména část Prevence kriminality, opatření proti praní peněz (AML), financování terorismu a obcházení mezinárodních sankcí, financování terorismu a obcházení mezinárodních sankcí + část Protikorupční opatření)

Slovníček použitých zkratek

Zkratka	Význam zkratky
AML	Opatření proti praní špinavých peněz
CCVI Index	Corporate climate vulnerability index
ČBA	Česká bankovní asociace
BOZP	Bezpečnost a ochrana zdraví při práci
BCP	Plán kontinuity podnikání
CSR	Společenská odpovědnost firem
CSRD	Směrnice o podávání zpráv o udržitelnosti podniků
DNSH	Zásada „významně nepoškozovat“
ESRS	European Sustainability Reporting Standards
ESRM	Systém řízení environmentálních a sociálních rizik
GAR	Poměr zelených aktiv/ukazatel zelených aktiv (Green asset ratio)
GHG Protocol	Protokol o skleníkových plynech
GRI	Global Reporting Initiative
IEA	Mezinárodní agentura pro energii
IRO	Dopady, rizika, příležitosti
KYC	Poznej svého klienta
KYS	Poznej svého dodavatele
NZBA	Net-Zero Banking Alliance
PCAF	Partnership for Carbon Accounting Financials
PENB	Průkaz energetické náročnosti budovy
PO	Požární ochrana
SASB	Sustainability Accounting Standards Board



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Pobřežní 1a
186 00 Praha 8
Česká republika
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

Zpráva nezávislého auditora

o ověření poskytujícím omezenou jistotu, jejímž předmětem je konsolidované Prohlášení o udržitelnosti společnosti Komerční banka, a.s.

Pro akcionáře společnosti Komerční banka, a.s.

Závěr poskytující omezenou jistotu

Provedli jsme ověřovací zakázku poskytující omezenou jistotu, zda konsolidované Prohlášení o udržitelnosti společnosti Komerční banka, a.s. („Banka“) a jejích dceřiných společností (společně „Skupina“) obsažená v části Prohlášení o udržitelnosti výroční finanční zprávy i včetně informací zahrnutých do konsolidovaného Prohlášení o udržitelnosti prostřednictvím odkazu, jak je uvedeno v části „Informace uvedené formou odkazu“ v Prohlášení o udržitelnosti za rok končící 31. prosincem 2025 („konsolidované Prohlášení o udržitelnosti“) je připravena v souladu s § 32k českého zákona o účetnictví, který implementuje článek 19(a)/29(a) směrnice 2013/34/EU („§ 32k českého zákona o účetnictví“).

Na základě provedených ověřovacích postupů a získaných důkazních informací jsme nezjistili žádné skutečnosti svědčící o tom, že konsolidované Prohlášení o udržitelnosti Skupiny za rok končící 31. prosincem 2025 není sestaveno ve všech materiálních ohledech v souladu s § 32k českého zákona o účetnictví, ani o tom, že:

- Prohlášení o udržitelnosti není v souladu s evropskými standardy pro podávání zpráv o udržitelnosti (European Sustainability Reporting Standards, „standards ESRS“), včetně toho, že proces prováděný Skupinou za účelem identifikace informací uvedených v konsolidovaném Prohlášení o udržitelnosti („Proces“) není v souladu s popisem uvedeným v bodě ESRS 2 IRO-1 a že
- zveřejňované informace v pododdílu Povinně zveřejňované informace podle čl. 8 nařízení EU 2020/852 (nařízení o taxonomii) konsolidovaného Prohlášení o udržitelnosti nejsou v souladu s požadavky na podávání zpráv dle článku 8 nařízení (EU) 2020/852 („nařízení o taxonomii“).

Náš závěr ke konsolidovanému Prohlášení o udržitelnosti se nevztahuje na žádné ostatní informace, které obsahují nebo jsou připojeny ke konsolidovanému Prohlášení o udržitelnosti a naši zprávu poskytující omezenou jistotu, ani na informace uvedené v konsolidovaném Prohlášení o udržitelnosti, které nejsou předmětem naší ověřovací zakázky.

V rámci této zakázky jsme neprovedli žádné ověřovací postupy týkající se těchto informací. V rámci samostatné zakázky jsme nicméně provedli audit konsolidované a individuální účetní závěrky Skupiny a Banky, které jsou součástí ostatních informací, a naše zpráva o tomto auditu je rovněž součástí ostatních informací.



Základ pro závěr

Provedli jsme ověření poskytující omezenou jistotu v souladu s Mezinárodním standardem pro ověřovací zakázky ISAE 3000 (revidované znění) *Ověřovací zakázky, které nejsou auditem ani prověrkou historických finančních informací* vydaný Radou pro mezinárodní auditorské a ověřovací standardy (IAASB). Naše povinnosti vyplývající z tohoto standardu jsou dále popsány v části „Naše odpovědnost“ v této zprávě.

Dodržujeme požadavky týkající se nezávislosti a další požadavky zákona o auditorech a Etického kodexu přijatého Komorou auditorů ČR, který vychází ze základních principů profesní etiky, tj. integrity, nestrannosti, odborné způsobilosti a řádné péče, mlčenlivosti a profesionálního jednání.

Naše společnost uplatňuje mezinárodní standard pro řízení kvality ISQM 1, *Řízení kvality u firem provádějících audity nebo prověrky účetních závěrek, ostatní ověřovací zakázky či zakázky na související služby* vydaný IAASB. V souladu s tímto standardem má společnost povinnost navrhnout, zavést a provozovat systém řízení kvality včetně pravidel a postupů týkajících se dodržování etických požadavků, profesních standardů a požadavků příslušných právních předpisů.

Domníváme se, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro náš závěr.

Odpovědnost statutárního orgánu, dozorčí rady a výboru pro audit Banky za konsolidované Prohlášení o udržitelnosti

Statutární orgán Banky odpovídá za návrh, zavedení a udržování procesu identifikace informací uvedených v konsolidovaném Prohlášení o udržitelnosti v souladu se standardy ESRS a za zveřejnění informací o tomto procesu v bodě ESRS 2 IRO-1 konsolidovaného Prohlášení o udržitelnosti. Tato odpovědnost zahrnuje:

- porozumění prostředí, v němž se odehrávají činnosti a obchodní vztahy Skupiny, a získání znalostí o zúčastněných stranách,
- identifikaci skutečných a potenciálních dopadů (negativních i pozitivních) záležitostí týkajících se udržitelnosti, jakož i rizik a příležitostí, které ovlivňují nebo u nichž lze důvodně předpokládat, že ovlivní aktiva a pasiva Skupiny, náklady a výnosy a výsledek jejího hospodaření, peněžní toky, přístup k financování nebo náklady na kapitál Skupiny v krátkodobém, střednědobém nebo dlouhodobém horizontu,
- posouzení materiality identifikovaných dopadů, rizik a příležitostí souvisejících s otázkami udržitelnosti výběrem a použitím příslušných limitů, a
- vypracování metodik a předpokladů, které jsou přiměřené daným okolnostem.

Statutární orgán Banky dále odpovídá za přípravu konsolidovaného Prohlášení o udržitelnosti v souladu s § 32k českého zákona o účetnictví, včetně:

- zajištění souladu se standardy ESRS,
- přípravy informací v pododdílu Povinně zveřejňované informace podle nařízení o taxonomii oddílu o životním prostředí ke zveřejnění v konsolidovaném Prohlášení o udržitelnosti dle článku 8 nařízení o taxonomii,
- návrhu, implementace a údržby systému vnitřních kontrol, které jsou dle vedení Společnosti nezbytné pro přípravu Prohlášení o udržitelnosti, jež neobsahuje materiální nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou a



- výběru a použití vhodných metod pro podávání Prohlášení o udržitelnosti a stanovení předpokladů a odhadů ohledně jednotlivých zveřejňovaných informací o udržitelnosti, které jsou vzhledem k okolnostem přiměřené.

Dozorčí rada je odpovědná za dohled nad procesem vykazování ve Skupině. Výbor pro audit je odpovědný za sledování procesu vykazování při podávání konsolidovaného Prohlášení o udržitelnosti Skupiny.

Přirozená omezení při přípravě konsolidovaného Prohlášení o udržitelnosti

Kritéria, povaha konsolidovaného Prohlášení o udržitelnosti a neexistence dlouhodobě zavedených oficiálních pokynů, standardních aplikací a postupů vykazování umožňují přijetí různých, avšak přijatelných metodik měření, což může vést k rozdílům ve vykazování mezi jednotlivými účetními jednotkami. Přijaté metodiky měření mohou také ovlivnit srovnatelnost záležitostí týkajících se udržitelnosti vykazovaných různými organizacemi a meziročně i v rámci jedné organizace podle toho, jak se metody vyvíjejí.

Při vykazování výhledových informací v souladu se standardy ESRS je statutární orgán povinen připravit výhledové informace na základě zveřejněných předpokladů o událostech, které mohou nastat v budoucnu, a o možných budoucích krocích Skupiny. Je pravděpodobné, že skutečný výsledek bude jiný, protože předpokládané události často nenastanou tak, jak se očekávalo.

Při vymezování informací zveřejňovaných v konsolidovaném Prohlášení o udržitelnosti statutární orgán interpretuje neurčité právní a jiné pojmy. Neurčité právní a jiné pojmy mohou být interpretovány různě, včetně právní konformity jejich výkladu, a proto podléhají nejistotě.

Naše odpovědnost

Naším cílem je naplánovat a provést ověřovací zakázku k získání omezené jistoty, že konsolidované Prohlášení o udržitelnosti neobsahuje materiální nesprávnosti způsobené podvodem či chybou, a vyjádřit náš závěr poskytující omezenou jistotu. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodu či chyby a považují se za materiální, pokud by se mohlo reálně očekávat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit rozhodnutí, která uživatelé konsolidovaného Prohlášení o udržitelnosti jako celku na jejím základě přijmou.

S ohledem na Proces při podávání konsolidovaného Prohlášení o udržitelnosti je naší povinností:

- porozumět tomuto Procesu, nikoli však za účelem vyjádřit závěr k jeho účinnosti či k jeho výsledku,
- navrhnout a provést postupy k posouzení, zda je Proces v souladu s popisem Procesu, který Skupina uvedla v bodě ESRS 2 IRO-1.

S ohledem na konsolidované Prohlášení o udržitelnosti je naší povinností:

- porozumět prostředí kontrolních mechanismů a procesů i informačních systémů Skupiny, které jsou relevantní pro přípravu konsolidovaného Prohlášení o udržitelnosti, nikoli však hodnotit strukturu konkrétních kontrolních činností či získávat důkazní informace o jejich provádění nebo testovat jejich provozní účinnost,
- identifikovat zveřejňované informace, u nichž je pravděpodobné, že budou materiálně nesprávné v důsledku podvodu nebo chyby a
- navrhnout a provést postupy zaměřené na informace zveřejňované v konsolidovaném Prohlášení o udržitelnosti, u nichž je pravděpodobný výskyt materiálních nesprávností. Riziko, že neodhalíme materiální nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení materiální nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení





vnitřních kontrol.

Shrnutí provedené práce jako základ pro náš závěr

Ověřovací zakázka poskytující omezenou jistotu zahrnuje provedení postupů k získání důkazních informací o konsolidovaném Prohlášení o udržitelnosti. Naše postupy jsme navrhli a provedli tak, abychom získali důkazní informace o konsolidovaném Prohlášení o udržitelnosti, které jsou dostatečné a vhodné, abychom na jejich základě mohli vyjádřit náš závěr. Povaha, načasování a rozsah našich postupů závisely na našem porozumění konsolidovaného Prohlášení o udržitelnosti a na dalších okolnostech zakázky, včetně identifikace zveřejňovaných informací, u nichž je pravděpodobné, že budou v konsolidovaném Prohlášení o udržitelnosti materiálně nesprávné v důsledku podvodu nebo chyby. Během celé zakázky jsme uplatňovali odborný úsudek a zachovávali profesní skepticismus.

Při provádění naší zakázky poskytující omezenou jistotu byly naše postupy zaměřené na Proces následující:

- porozumění Procesu prostřednictvím:
- dotazování s cílem porozumět zdrojům informací používaných statutárním orgánem (včetně zapojení zúčastněných stran, obchodních plánů a strategických dokumentů),
- nahlédnutí do interní dokumentace Skupiny týkající se Procesu,
- posouzení, zda důkazní informace získané našimi postupy a týkající se Procesu byly v souladu s popisem Procesu uvedeným v bodě ESRS 2 IRO-1.

Při provádění naší zakázky poskytující omezenou jistotu byly naše postupy zaměřené na konsolidované Prohlášení o udržitelnosti následující:

- porozumění procesům Skupiny týkajících se vykazování, které jsou relevantní pro přípravu konsolidovaného Prohlášení o udržitelnosti, prostřednictvím dotazování relevantních zaměstnanců Skupiny a nahlížením do interní dokumentace,
- posouzení, zda jsou materiální informace zjištěné v rámci Procesu zahrnuty do konsolidovaného Prohlášení o udržitelnosti,
- posouzení, zda je struktura a prezentace konsolidovaného Prohlášení o udržitelnosti v souladu se standardy ESRS,
- provedení dotazování příslušných pracovníků a analytických postupů u vybraných informací zveřejněných v konsolidovaném Prohlášení o udržitelnosti,
- provedení ověřovacích postupů zaměřených na věcnou správnost u vzorku vybraných informací zveřejněných v konsolidovaném Prohlášení o udržitelnosti,
- získání důkazních informací o metodách, předpokladech a údajích pro stanovení materiálních odhadů a výhledových informací a o použití těchto metod,
- porozumění procesu výpočtu poměru zelených aktiv Skupiny a souvisejících zveřejněných informací,
- další postupy provedené v souvislosti se zveřejněním informací dle nařízení EU o taxonomii.



Postupy prováděné v rámci ověřovací zakázky poskytující omezenou jistotu se liší povahou, načasováním a rozsahem od postupů v rámci ověřovací zakázky poskytující přiměřenou jistotu. Míra jistoty získaná v rámci ověřovací zakázky poskytující omezenou jistotu je tedy podstatně nižší než míra jistoty, která by byla získána, kdyby byla provedena ověřovací zakázka poskytující přiměřenou jistotu.

V Praze dne 18. března 2026

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Evidenční číslo 71

Ing. Lukáš Svoboda
Director
Evidenční číslo 2516



Finanční výkazy



Konsolidovaná účetní závěrka

k 31. prosinci 2025

dle účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií 2025

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty a konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok 2025

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty za rok 2025

(mil. Kč)	Bod	2025	2024
Výnosy z úroků	5	95 073	115 337
Náklady na úroky	5	-69 228	-90 059
Čisté úrokové výnosy		25 845	25 278
Výnosy z poplatků a provizí	6	9 038	9 039
Náklady na poplatky a provize	6	-2 084	-1 748
Čistý výnos z poplatků a provizí		6 954	7 291
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	7	3 938	3 831
Výnosy z dividend	8	3	56
Ostatní výnosy	9	117	330
Čisté bankovní výnosy		36 857	36 786
Personální náklady	10	-8 280	-8 731
Všeobecné provozní náklady	11	-4 607	-5 177
Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	12	-4 096	-3 817
Provozní náklady		-16 983	-17 725
Hrubý provozní zisk		19 874	19 061
Ztráty ze znehodnocení	13	1 508	-1 022
Čistý zisk z prodeje a odpisu úvěrů a pohledávek	13	-25	29
Náklady na riziko		1 483	-993
Provozní zisk		21 357	18 068
Výnosy z majetkových účastí v přidružených společnostech		339	257
Čistý zisk/(ztráta) z dceřiných a přidružených společností		0	-127
Čistý zisk z ostatních aktiv	14	-13	2 329
Zisk před zdaněním		21 683	20 527
Daň z příjmů	15	-3 511	-3 120
Zisk za účetní období	16	18 172	17 407
Zisk připadající vlastníkům nekontrolního podílu		116	164
Zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti		18 056	17 243
Zisk na akcii (v Kč)	17	95,61	91,30
Zředěný zisk na akcii (v Kč)	17	95,61	91,30

Připojená příloha je nedílnou součástí této konsolidované účetní závěrky.

Pozn.: Čisté úrokové výnosy jsou vykázány za použití efektivní úrokové míry kromě zajišťovacích derivátů používajících smluvní úrokové sazby příslušného derivátu a závazků z leasingu.

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok 2025

(mil. Kč)	Bod	2025	2024
Zisk za účetní období	16	18 172	17 407
Položky, které nebudou odúčtovány do výkazu zisku a ztráty			
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu, po odečtení daně	39	1	2
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI*, po odečtení daně	40	0	-1
Položky, které mohou být následně odúčtovány do výkazu zisku a ztráty			
Zajištění peněžních toků			
– čistý zisk/(ztráta) z reálné hodnoty, po odečtení daně	41	-39	297
– převod do čistého zisku/(ztráty), po odečtení daně	41	-21	-333
Zajištění čistých aktiv z investic v zahraničí		16	-16
Kurzové rozdíly z přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí		-25	18
Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI**			
– čistý zisk/(ztráta) z reálné hodnoty – dluhové nástroje, po odečtení daně	42	3	-23
– převod do čistého zisku/(ztráty) – dluhové nástroje, po odečtení daně	42	0	-2
Podíl na ostatním úplném výsledku přidružených společností, po odečtení daně	24	14	-23
Ostatní výnosy (přidružená společnost)		0	0
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně		-51	-81
Úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně		18 121	17 326
Úplný výsledek připadající vlastníků nekontrolních podílů		111	167
Úplný výsledek připadající vlastníků mateřské společnosti		18 010	17 159

Připojená příloha je nedílnou součástí této konsolidované účetní závěrky.

* Přecenění kapitálových nástrojů s volbou reálné hodnoty vykázané do ostatního úplného výsledku.
** Přecenění dluhových nástrojů v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku.

Konsolidovaný výkaz o finanční situaci k 31. prosinci 2025

(mil. Kč)	Bod	31. 12. 2025	31. 12. 2024
AKTIVA			
Hotovost a účty u centrálních bank	18	91 662	72 956
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	19	40 148	41 790
– z toho zastaveno jako zástava		5 070	10 893
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	43	8 757	6 896
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	21	8 640	11 311
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	22	1 419 140	1 371 730
– z toho zastaveno jako zástava		9 090	18 862
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek		-461	-657
Daň z příjmů		157	276
Odložená daňová pohledávka	33	223	253
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	23	5 818	6 163
Majetkové účasti v přidružených společnostech	24	2 639	2 675
Nehmotný majetek	25	10 899	10 796
Hmotný majetek	26	8 193	7 972
Goodwill	27	3 752	3 752
Aktiva držená k prodeji	28	12	87
Aktiva celkem		1 599 579	1 536 000

Připojená příloha je nedílnou součástí této konsolidované účetní závěrky.

(mil. Kč)	Bod	31.12. 2025	31. 12. 2024
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL			
Závazky vůči centrálním bankám		0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	29	35 131	47 138
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	43	25 285	28 154
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	30	1 357 584	1 281 395
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek		-28 379	-31 764
Daň z příjmů		312	189
Odložený daňový závazek	33	675	611
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	31	16 077	13 788
Rezervy	32	738	737
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	34	63 234	65 715
Závazky celkem		1 470 657	1 405 963
Základní kapitál	35	19 005	19 005
Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk za účetní období		108 224	107 653
Nekontrolní podíl	24	1 693	3 379
Vlastní kapitál celkem		128 922	130 037
Závazky a vlastní kapitál celkem		1 599 579	1 536 000

Připojená příloha je nedílnou součástí této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2025

(mil. Kč)	Základní kapitál	Vlastní akcie	Kapitálové fondy a nerozdělený zisk*	Úhrady vázané na akcie	Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu	Přecenění kapitál. nástrojů ve FVOCI	Zajištění peněžních toků	Přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí a související zajištění	Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI	Vlastní kapitál náležející vlastníkům mateřské společnosti	Nekontrolní podíl	Vlastní kapitál celkem včetně nekontrolních podílů
Zůstatek k 1. lednu 2024	19 005	-577	106 045	584	-214	-4	208	-3	14	125 058	3 226	128 284
Vlastní akcie, ostatní	0	0	129	21	0	0	0	0	0	150	1	151
Výplata dividend**	0	0	-15 709	0	0	0	0	0	0	-15 709	-15	-15 724
Dokoupení podílu ve společnosti SGEF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Transakce s vlastníky	0	0	-15 580	21	0	0	0	0	0	-15 559	-14	-15 573
Zisk za účetní období	0	0	17 243	0	0	0	0	0	0	17 243	164	17 407
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně***	0	0	-23	0	2	-1	-36	-1	-25	-84	3	-81
Úplný výsledek za účetní období	0	0	17 220	0	2	-1	-36	-1	-25	17 159	167	17 326
Zůstatek k 31. prosinci 2024	19 005	-577	107 685	605	-212	-5	172	-4	-11	126 658	3 379	130 037
Vlastní akcie, ostatní	0	0	150	16	0	0	0	0	0	166	0	166
Výplata dividend**	0	0	-17 351	0	0	0	0	0	0	-17 351	0	-17 351
Dokoupení podílu ve společnosti SGEF	0	0	-254	0	0	0	0	0	0	-254	-1 797	-2 051
Transakce s vlastníky	0	0	-17 455	16	0	0	0	0	0	-17 439	-1 797	-19 236
Zisk za účetní období	0	0	18 056	0	0	0	0	0	0	18 056	116	18 172
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně***	0	0	14	0	1	0	-60	-4	3	-46	-5	-51
Úplný výsledek za účetní období	0	0	18 070	0	1	0	-60	-4	3	18 010	111	18 121
Zůstatek k 31. prosinci 2025	19 005	-577	108 300	621	-211	-5	112	-8	-8	127 229	1 693	128 922

* Kapitálové fondy a nerozdělený zisk zahrnují ostatní fondy tvořené ze zisku ve výši 5 214 mil. Kč (2024: 5 213 mil. Kč), zisk za účetní období ve výši 18 056 mil. Kč (2024: 17 243 mil. Kč) a nerozdělený zisk ve výši 85 030 mil. Kč (2024: 85 229 mil. Kč).

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

*** Částky ve sloupci Kapitálové fondy a nerozdělený zisk představují podíl na ostatním úplném výsledku přidružených společností (dopad z konsolidace přidružené společnosti ekvivalenční metodou).

Připojená příloha je nedílnou součástí této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za rok 2025

(mil. Kč)	2025	Po úpravě* 2024
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI		
Zisk před zdaněním	21 683	20 527
Úpravy o nepeněžní a jiné operace		
Změna opravných položek/rezerv (včetně dopadu z prodaných a odepsaných úvěrů a pohledávek)	-1 377	1 013
Odpisy a amortizace hmotného a nehmotného majetku	4 095	3 817
Čistý zisk z ostatních aktiv	13	-2 349
Změna reálné hodnoty derivátů a dluhových cenných papírů	1 537	-1 169
Úrokové výnosy	-95 073	-115 337
Úrokové náklady	69 228	90 059
Zisk/(ztráta) z majetkových účastí	-342	-274
Kurzové rozdíly	-6 305	2 822
Ostatní úpravy	-1 036	-1 071
Peněžní toky před změnou v provozních aktivech a závazcích	-7 577	-1 962
Změna provozních aktiv a závazků po úpravě o nepeněžní operace		
Úvěry a jiné pohledávky za bankami	3 916	74 267
Úvěry a jiné pohledávky za klienty	-53 227	-20 025
Dluhové nástroje v naběhlé hodnotě	3 191	-31 847
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	2 572	5 625
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	-5 960	-31
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	544
Ostatní aktiva	131	-695
Závazky vůči bankám	14 562	-11 419
Závazky vůči klientům	47 364	44 244
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-5 770	-2 160
Ostatní pasiva	2 131	-3 456
Úroky placené (z provozních aktiv a závazků)	-65 539	-83 939
Úroky přijaté (z provozních aktiv a závazků)	92 973	115 944

(mil. Kč)	2025	Po úpravě* 2024
Čisté peněžní toky z provozních aktiv a závazků	36 344	87 052
Čistá hotovost z provozní činnosti před zdaněním	28 767	85 090
Zaplacená daň z příjmů	-3 161	-2 964
Čistá hotovost z provozní činnosti	25 606	82 126
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI		
Přijaté dividendy (včetně přidružených společností)	312	291
Nákup hmotného a nehmotného majetku	-2 676	-2 862
Prodej hmotného a nehmotného majetku	84	70
Nákup majetkových účastí	-2 183	-71
Prodej/snížení majetkových účastí	248	3 762
Čistá hotovost z investiční činnosti	-4 215	1 190
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI		
Dividendy zaplacené akcionářům společnosti	-17 275	-15 646
Dividendy zaplacené nekontrolním podílům	0	-15
Emitované cenné papíry	18 159	0
Splacené cenné papíry	0	0
Závazky z leasingu	-529	-516
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	0
Úroky placené (z finanční činnosti)	-2 963	-3 988
Čistá hotovost z finanční činnosti	-2 608	-20 165
Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a peněžních ekvivalentů	18 783	63 151
Hotovost a peněžní ekvivalenty na začátku období	71 873	8 592
Kurzové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období	193	130
Hotovost a jiné likvidní prostředky na konci období (viz bod 36 Přílohy)	90 849	71 873

* Banka změnila způsob, jakým ve svém výkazu peněžních toků prezentuje úrokové výnosy/náklady a zaplacené/přijaté úroky. Srovnávací období bylo přepočítáno (viz bod 3.6 Přílohy).

- Připojená příloha je nedílnou součástí této konsolidované účetní závěrky.
- Tyto konsolidované výkazy a příloha k účetní závěrce byly schváleny představenstvem dne 27. února 2026.
- 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 2025

Obsah

1	Hlavní činnosti	305	21	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do		39	Změny přecenění plánu odměn při odchodu	
2	Události roku 2025	308		ostatního úplného výsledku	366		do důchodu ve vlastním kapitálu	416
3	Základní účetní pravidla	310	22	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	367	40	Změny přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI	
4	Informace o segmentech	349	23	Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	379		ve vlastním kapitálu	417
5	Čisté úrokové výnosy	350	24	Majetkové účasti v přidružených společnostech		41	Změny přecenění zajišťovacích instrumentů	
6	Čistý výnos z poplatků a provizí	351		a společnosti s nekontrolními podíly	379		ve vlastním kapitálu	418
7	Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	352	25	Nehmotný majetek	385	42	Změny přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI	
8	Výnosy z dividend	352	26	Hmotný majetek	387		ve vlastním kapitálu	419
9	Ostatní výnosy	353	27	Goodwill	389	43	Informace o řízení rizik a finančních instrumentech	420
10	Personální náklady	353	28	Aktiva držaná k prodeji	390	44	Zápočet finančních aktiv a finančních závazků	477
11	Všeobecné provozní náklady	355	29	Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě		45	Aktiva ve správě a k obhospodařování	478
12	Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	356		vykázané do zisku nebo ztráty	391	46	Události po datu účetní závěrky	478
13	Náklady na riziko	356	30	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	391			
14	Čistý zisk z ostatních aktiv	360	31	Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	394			
15	Daň z příjmů	360	32	Rezervy	395			
16	Rozdělení čistého zisku	362	33	Odložená daň	397			
17	Zisk na akcii	363	34	Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	399			
18	Hotovost a účty u centrálních bank	364	35	Základní kapitál	400			
19	Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování		36	Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních				
	v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	365		prostředků uvedených ve výkazu o peněžních tocích	404			
20	Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné		37	Potenciální pohledávky a závazky	404			
	hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	366	38	Strany se zvláštním vztahem ke Skupině	410			

1 Hlavní činnosti

Komerční banka, a.s., (dále jen „Banka“) spolu s 14 dceřinými a 2 přidruženými společnostmi tvoří finanční skupinu Komerční banky, a.s., (dále jen „Skupina“). Mateřskou společností Skupiny je Banka, která je zapsána v obchodním rejstříku v České republice jako akciová společnost.

K hlavním činnostem Banky patří následující finanční služby:

- I. poskytování úvěrů a záruk v české a cizí měně;
- II. přijímání a ukládání vkladů v české a cizí měně;
- III. vedení běžných a termínovaných účtů v české a cizí měně;
- IV. poskytování bankovních služeb v rozsáhlé síti poboček v České republice;
- V. devizové operace na mezibankovním peněžním trhu;
- VI. bankovní služby zahraničnímu obchodu; a
- VII. bankovní služby v oblasti kapitálových trhů.

Banka generuje převážnou část výnosů Skupiny a rozhodujícím způsobem se podílí na aktivech a závazcích Skupiny.

Banka sídlí na adrese Na Příkopě 33, č. p. 969, 114 07 Praha 1.

Skupina působí vedle České republiky prostřednictvím zahraniční pobočky Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky, (dále jen „Pobočka“) a organizační složky SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. - organizační složka a dceřiné společnosti ESSOX FINANCE, s.r.o., a ENVIROS s.r.o. ve Slovenské republice a prostřednictvím dceřiné společnosti BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. v Belgii.

Kmenové akcie Banky jsou veřejně obchodovatelné na Burze cenných papírů v Praze. Majoritním vlastníkem Banky je francouzská banka Société Générale S.A., která vlastní 60,35 % (2024: 60,35 %) akcií Banky a která je konečnou mateřskou společností Banky.

Hlavní činnosti společností s rozhodujícím vlivem Banky k 31. prosinci 2025:

Název společnosti	Přímý podíl (%)	Skupinový podíl (%)	Hlavní činnost	Sídlo
KB penzijní společnost, a.s.	100,00	100,00	Penzijní připojištění	Praha
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	100,00	100,00	Stavební spoření	Praha
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	83,65	100,00	Investice	Praha
Factoring KB, a.s.	100,00	100,00	Factoring	Praha
BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.	99,98	99,98	Finanční služby	Brusel
KB Real Estate, s.r.o.	100,00	100,00	Podpůrné služby	Praha
STD2, s.r.o.	100,00	100,00	Podpůrné služby	Praha
KB SmartSolutions, s.r.o.	100,00	100,00	Správa vlastního majetku	Praha
Finbricks, s.r.o.*	0,00	100,00	Vývoj a implementace platebních řešení	Praha
upvest s.r.o.*	0,00	100,00	Crowdfundingové investice v oblasti nemovitostí	Brno
ENVIROS, s.r.o.*	0,00	100,00	Služby v oblasti energetiky a životního prostředí	Praha
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	100,00	100,00	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 2025:

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

2 Události roku 2025

Výplata dividendy v průběhu roku 2025

Valná hromada Banky dne 24. dubna 2025 rozhodla o výplatě dividend za rok 2024 ve výši 91,30 Kč na jednu akcii před zdaněním. Pro výplatu dividend akcionářům Banky tak bylo použito 17 351 mil. Kč. Dividendy byly vyplaceny v českých korunách.

Dále Skupina vyplatila dividendy držitelům nekontrolních podílů společnosti ESSOX s.r.o. ve výši 0 mil. Kč (2024: 15 mil. Kč).

Změny ve finanční Skupině Banky

V únoru Banka završila transakci se společnostmi Sociétés Générale S.A. a Sociétés Générale Equipment Finance S.A., v rámci níž nakoupila 49,9% podíl ve společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. V návaznosti na tuto transakci Banka nyní vlastní 100% podíl ve společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.

V březnu došlo k navýšení kapitálu společnosti Lemonero s.r.o. Společnost KB SmartSolutions, s.r.o., se této operace neúčastnila, a došlo tedy ke snížení podílu KB SmartSolutions, s.r.o., ve společnosti Lemonero s.r.o. z předchozích 25,3 % na 19,99 %. Společnost Lemonero s.r.o. aktuálně není konsolidována z důvodu nevýznamného dopadu do konsolidovaných finančních výkazů.

V dubnu Banka snížila vlastní kapitál Komerční pojišťovny, a.s., o 245 mil. Kč formou distribuce peněžního příplatku z ostatních kapitálových fondů.

V květnu Banka snížila vlastní kapitál ve společnosti BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. o 1,7 mil. EUR (48 mil. Kč).

V červnu Banka završila transakci se společností Orbian Management Limited, v rámci níž KB SmartSolutions, s.r.o., prodala svůj 24,83% podíl ve společnosti Platební instituce Roger a.s.

V červenci a prosinci společnost KB SmartSolutions, s.r.o., navýšila kapitál ve společnosti Finbricks, s.r.o., celkem o 118 mil. Kč prostřednictvím peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů. Společnost Finbricks, s.r.o., aktuálně není konsolidována z důvodu nevýznamného dopadu do konsolidovaných finančních výkazů.

V srpnu a v prosinci došlo k navýšení vlastního kapitálu společnosti KB SmartSolutions, s.r.o., celkem o 140 mil. Kč formou peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů.

V srpnu dokončila společnost KB SmartSolutions, s.r.o., pořízení zbývajícího 4% podílu ve společnosti upvest s.r.o. Touto transakcí se společnost KB SmartSolutions, s.r.o., stala 100% vlastníkem. Společnost upvest s.r.o. aktuálně není konsolidována z důvodu nevýznamného dopadu do konsolidovaných finančních výkazů.

V listopadu došlo k ukončení likvidace společnosti Enviros Global Limited se sídlem ve Velké Británii a společnost zanikla.

V prosinci Banka prodala svůj 1% podíl ve společnosti Worldline Czech Republic s.r.o. Po této transakci nemá Banka žádný podíl ve společnosti Worldline Czech Republic s.r.o.

V prosinci došlo k ukončení likvidace společnosti KB Poradenství, s.r.o. v likvidaci, a společnost zanikla.

3 Základní účetní pravidla

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

3.1 Prohlášení o shodě s účetními standardy IFRS

Konsolidovaná účetní závěrka je sestavena v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií (dále jen „IFRS“) v souladu s nařízením (ES) č. 1606/2002 Evropského parlamentu a Rady, o používání mezinárodních účetních standardů, účinnými pro účetní období začínající 1. ledna 2025.

Konsolidovaná účetní závěrka za rok končící 31. prosince 2025 je sestavena na základě současných nejlepších odhadů. Vedení Skupiny se domnívá, že účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice Skupiny a jejího výsledku hospodaření s využitím všech příslušných a dostupných informací k datu sestavení závěrky.

3.2 Základní předpoklady konsolidované účetní závěrky

3.2.1 Akruální báze

Konsolidovaná účetní závěrka je sestavena na akruální bázi, tzn. že výsledky transakcí a jiných skutečností jsou předmětem uznání v období, kdy k nim dochází, a jsou vykázány v konsolidované účetní závěrce v obdobích, k nimž se vztahují.

Výjimkou je konsolidovaný výkaz o peněžních tocích, který je sestaven na peněžní bázi, tzn. že zobrazuje peněžní příjmy a výdaje daného období bez ohledu na to, kdy je vykázána transakce, k jejíž úhradě se vztahují.

3.2.2 Trvání účetní jednotky

Konsolidovaná účetní závěrka vychází z předpokladu, že Skupina neuvažuje o ukončení činnosti a že bude ve své činnosti pokračovat v dohledné budoucnosti. Skupina nemá v úmyslu ani není nucena likvidovat nebo podstatně zúžit rozsah své činnosti. Při tomto hodnocení management zohlednil širokou škálu informací, včetně projekcí ziskovosti, požadavků na regulatorní kapitál a finančních potřeb. Posouzení dále zahrnuje zvažování rozumně možných nepříznivých ekonomických scénářů a jejich potenciálních dopadů na ziskovost, kapitál a likviditu Skupiny.

3.2.3 Účetní období

Účetní období Skupiny činí 12 měsíců a je shodné s kalendářním rokem.

3.3 Východiska pro přípravu účetní závěrky

3.3.1 Měna vykazování

Konsolidovaná účetní závěrka je prezentována v českých korunách (dále jen „Kč“), které jsou měnou vykazování Skupiny. Číselné údaje jsou vykázány v milionech Kč, není-li uvedeno jinak.

3.3.2 Historické náklady

Konsolidovaná účetní závěrka je sestavena na bázi historických nákladů s výjimkou položek oceňovaných reálnou hodnotou, kterými jsou finanční aktiva a závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku, zajišťovací deriváty a zajišťované položky u zajištění reálné hodnoty.

Aktiva držená k prodeji jsou oceněna v nižší částce z (i) reálné hodnoty snížené o předpokládané náklady na prodej a (ii) účetní hodnoty aktiva před jeho zařazením do kategorie *Aktiva držená k prodeji*.

3.3.3 Významné účetní úsudky a odhady

Při aplikaci účetních pravidel za účelem sestavení konsolidované účetní závěrky v souladu s účetními standardy IFRS je nezbytné, aby vedení Skupiny používalo profesionální úsudek, provádělo odhady a předpoklady s dopadem na částky aktiv a závazků vykazovaných ke dni účetní závěrky, na informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích, jakož i na výnosy a náklady vykazované za dané období. Tyto odhady a účetní úsudky jsou založeny na informacích dostupných ke dni účetní závěrky a týkají se zejména stanovení:

- reálných hodnot ve výkazu o finanční situaci finančních nástrojů nekotovaných na aktivních trzích, které jsou klasifikovány jako finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku nebo zajišťovací deriváty (viz bod 3.5.5);
- hodnoty nehmotného majetku, s výjimkou goodwillu (viz bod 3.5.9);
- částky snížení hodnoty aktiv (viz bod 3.5.9 a 3.5.10);
- rezerv vykázaných v rámci závazků (viz bod 3.5.11);
- počáteční hodnoty goodwillu pro každou podnikovou kombinaci (viz bod 3.5.10);
- částky odložené daňové pohledávky, která může být uznána na základě pravděpodobného načasování a výše budoucích zdanitelných zisků spolu s budoucí daňovou plánovací strategií (viz bod 3.5.7);
- posouzení podstaty podílů ve společnostech Skupiny (viz bod 3.3.4);

- částky snížení hodnoty a rezerv na kreditní rizika v souvislosti s finančními aktivy oceněnými naběhlou hodnotou nebo reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku v souvislosti s poskytnutými úvěrovými přísliby a finančními zárukami měřenými na základě modelů nebo interních předpokladů se zohledněním minulých, současných a budoucích údajů (viz bod 3.5.5);
- posouzení obchodního modelu a SPPI finančních aktiv (viz bod 3.5.5); a
- doby nájmu u leasingových smluv uzavřených na dobu neurčitou.

Informace o klíčových účetních úsudcích a předpokladech vztahujících se k budoucnosti a o dalších klíčových zdrojích nejistoty v odhadech ke dni účetní závěrky, u nichž existuje vysoké riziko, že během příštího účetního období způsobí významné úpravy účetních částek aktiv a závazků, jsou případně uvedeny v rámci jednotlivých kapitol.

Geopolitická situace

Geopolitická situace vystavuje současné ekonomické prostředí pokračující zvýšené volatilitě a nejistotě, což v určitých oblastech vyžaduje obzvláště složité úsudky a odhady. Geopolitická situace má významné důsledky v oblasti řízení úvěrového rizika, jak je popsáno v bodě 43(A) Přílohy. Posouzeny byly rovněž možné dopady v dalších oblastech řízení rizika a v případě potřeby byly zavedeny vhodné postupy a opatření. V důsledku uvalených mezinárodních sankcí a také v důsledku změn na trhu Skupina v roce 2022 minimalizovala svou rozvahu denominovanou v rublech prodejem aktiv v rublech a následně uzavřením všech klientských účtů denominovaných v rublech. Dále se Banka rozhodla přerušit odchozí transakce do Ruska a Běloruska. Geopolitická situace způsobila výrazné zvýšení pracovní zátěže v oblasti (i) KYC (Know Your Client) zejména kvůli vysokému množství uprchlíků i uplatnění sankčních omezení vůči klientům s trvalým pobytem v Rusku či Bělorusku; (ii) S&E (Sanction and Embargo) monitoringu v důsledku plnění sankčních omezení souvisejících s EU sankčními balíčky; a (iii) AML (measures against money laundering) kvůli silné motivaci převodu ruských aktiv do zóny EU a zároveň obcházení sankcí. Ve vazbě na aktuální situaci se zvýšilo riziko kybernetických útoků pro Skupinu a její klienty. K řízení těchto rizik Skupiny byla snaha zavést opatření ke zmírnění rizik zaměřená na neustálé zlepšování v oblasti prevence a detekce, jako je ex ante monitoring klientů či zemí.

3.3.4 Principy konsolidace

Konsolidovaná účetní závěrka zahrnuje účetní závěrku Banky a dceřiných společností, jejichž účetní závěrka je významná v porovnání s konsolidovanou účetní závěrkou Skupiny, zejména pokud jde o konsolidovaná aktiva a hrubé provozní výnosy Skupiny. Dceřinou společností je taková společnost, ve které Banka vykonává kontrolu, tj. pokud je Banka vystavena variabilním výnosům nebo na ně má právo na základě své účasti v této jednotce a může prostřednictvím své moci nad ní tyto výnosy ovlivňovat. Při posuzování kontroly Skupina zohledňuje všechny relevantní skutečnosti a okolnosti a bere v úvahu zejména hlasovací práva, potenciální hlasovací práva a smluvní ujednání. Toto posouzení může vyžadovat použití účetních úsudků. Dceřiné společnosti jsou do konsolidace zahrnuty metodou plné konsolidace, a to od data, k němuž je na Banku převedena kontrola nad společnostmi, do data, kdy Banka kontrolu přestane vykonávat.

Účetní závěrky dceřiných společností použité pro sestavení konsolidované účetní závěrky jsou sestaveny ke dni účetní závěrky Banky za použití shodných účetních metod. Aktiva a závazky zahraničních dceřiných společností a poboček jsou přepočteny na měnu vykazování Banky devizovým kurzem platným ke dni účetní závěrky Banky a jejich samostatné výkazy zisku a ztráty průměrnými měsíčními devizovými kurzy. Kurzové rozdíly z těchto přepočtů jsou vykázány jako samostatná položka přímo ve vlastním kapitálu. V porovnání s předcházejícími obdobími nedošlo ke změně konsolidačních pravidel. Všechny vnitroskupinové transakce, zůstatky, jakož i náklady a výnosy byly plně vyloučeny.

Majetkové podíly v přidružených společnostech jsou v konsolidované účetní závěrce vykázány ekvivalenční metodou, jsou-li jejich účetní výkazy významné v porovnání s konsolidovanými účetními výkazy Skupiny, zejména pokud jde o konsolidovaná aktiva a hrubé provozní výnosy Skupiny nebo se jedná o strategické účasti. Mezi tyto společnosti patří subjekty, v nichž Banka drží přímo či nepřímo 20 až 50 % hlasovacích práv a v nichž Banka uplatňuje podstatný vliv, nikoli však vliv rozhodující. V souladu s ekvivalenční metodou jsou v konsolidovaném výkazu zisku a ztráty a v konsolidovaném výkaze o úplném výsledku zaúčtovány podíly Skupiny na hospodářském výsledku a úplném výsledku společností s podstatným vlivem za běžné období. Podíl Skupiny ve společnosti s podstatným vlivem v konsolidovaném výkazu o finanční situaci je nejprve vykázán v pořizovacích nákladech a poté upraven o poakviziční změny stavu podílu investora na čistých aktivech účetní jednotky, do níž bylo investováno.

3.4 Aplikace nových a novelizovaných účetních standardů IFRS

3.4.1 Standardy a interpretace nově aplikované Skupinou pro aktuální účetní období

Následující standardy, interpretace a dodatky byly nově aplikované Skupinou od 1. ledna 2025. Jejich aplikace nemá významný vliv na částky vykázané v běžném období (a/nebo v období předcházejícím), pokud není níže uvedeno jinak.

Předpis	Dopad/komentář
Nedostatečná směnitelnost (Dodatek IAS 21)	Dodatek upřesňuje, kdy je měna směnitelná a jak stanovit směnný kurz, když směnitelná není.

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 2025 a/nebo ještě nebyly schváleny Evropskou komisí (uvedeno v tabulce níže). Skupina se u nich rozhodla, že nevyužije možnosti jejich dřívější aplikace.

Současně Skupina nepředpokládá, že jejich aplikace významným způsobem ovlivní finanční situaci a výsledek účetního období Skupiny, pokud není níže uvedeno jinak.

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
Úpravy klasifikace a oceňování finančních nástrojů (Dodatek IFRS 9 a IFRS 7)	Dodatek objasňuje posuzování charakteristiky smluvních peněžních toků při klasifikaci finančních aktiv s prvky navázanými na environmentální, sociální a správní (ESG) charakteristiky. Objasňuje také posuzování aktiv s bezregresními prvky a smluvně vázaných nástrojů. Dále v případě vypořádání finančních závazků prostřednictvím elektronického platebního systému a při splnění určitých podmínek zavádí možnost považovat finanční závazek za odúčtovaný před datem vypořádání. Úpravy v IFRS 7 vyžadují dodatečná zveřejnění pro finanční aktiva a závazky s podmíněnými prvky (včetně navázaných na ESG) a pro kapitálové nástroje klasifikované v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku.	1. ledna 2026
Smlouvy týkající se elektřiny závislé na obnovitelných zdrojích (Dodatek IFRS 9 a IFRS 7)	Rada IASB vydala úpravy IFRS 9 týkající se požadavků na „vlastní použití“ (own-use) a požadavků na zajišťovací účetnictví a ve standardu IFRS 7 přidala nové požadavky na zveřejňování, které umožní investorům pochopit vliv smluv na finanční výkonnost a peněžní toky společnosti. Dodatek se vztahuje na smlouvy týkající se elektřiny závislé na obnovitelných zdrojích, jejíž vyrobené množství je předmětem variability způsobené přírodními podmínkami.	1. ledna 2026
Roční zdokonalení účetních standardů IFRS – 11. díl	Předpis obsahuje drobné úpravy pěti standardů (IFRS 1 První přijetí Mezinárodních standardů účetního výkaznictví, IFRS 7 Finanční nástroje: zveřejňování, IFRS 9 Finanční nástroje, IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka, IAS 7 Výkaz peněžních toků). Zpravidla řeší neaktuální odkazy, zastaralou terminologii, případně nezamýšlené nekonzistence mezi požadavky v účetních standardech.	1. ledna 2026
IFRS 18 Presentace a zveřejňování v účetní závěrce – nový standard	Nový standard, který nahrazuje IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky, řeší požadavky na prezentaci a zveřejňování v účetní závěrce a Příloze se zaměřením na aktualizaci výkazu zisku a ztráty. Stávající kritéria pro uznání a oceňování jednotlivých položek účetních výkazů zůstávají nezměněná. Klíčové oblasti nové koncepce: (i) nové požadované mezisoučty ve výkazu zisku a ztráty (včetně provozního zisku), které strukturují výnosy a náklady do tří nově definovaných kategorií (provozní, investiční a finanční), (ii) požadované zveřejňování informací o ukazatelích výkonnosti definovaných vedením (MPMs), (iii) podrobnější postupy ke sdružování a oddělování informací. Pro účetní jednotky, jejichž hlavní obchodní činností je poskytování financování zákazníkům nebo investování do aktiv (jako jsou banky a pojišťovny), standard stanovuje vykazání výnosů a nákladů souvisejících s těmito činnostmi v rámci provozního zisku. IFRS 18 se použije pro účetní období začínající 1. ledna 2027 s povinnou retrospektivní úpravou srovnávacích informací. V současné době pokračují práce na aplikaci standardu a probíhá analýza dopadu na účetní závěrku Skupiny.	1. ledna 2027

3.5 Významná účetní pravidla

3.5.1 Vykazování transakcí v cizích měnách

3.5.1.1 Funkční měna a měna vykazování

Funkční měnou účetních jednotek Skupiny působících v České republice, tj. měnou ekonomického prostředí, ve kterém Skupina primárně vyvíjí svoji činnost, je česká koruna.

Skupina má pobočku Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky, a organizační složku SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. - organizačná zložka ve Slovenské republice a dále dceřiné společnosti ESSOX FINANCE, s.r.o., ve Slovenské republice a BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. v Belgii, jejichž funkční měnou je euro a které jsou z účetního pohledu považovány za zahraniční jednotky.

3.5.1.2 Přepočty transakcí a zůstatků

Transakce realizované v cizí měně, tj. měně jiné než funkční, jsou při prvotním uznání přepočteny na funkční měnu s použitím aktuálního (spotového) kurzu devizového trhu vyhlášeného centrální bankou (dále jen „CB“) pro příslušnou cizí měnu. V závislosti na funkční měně je centrální bankou Česká národní banka (dále jen „ČNB“) pro českou korunu a Evropská centrální banka (dále jen „ECB“) pro euro.

Ke dni sestavení účetní závěrky jsou jednotlivé položky výkazu o finanční situaci vyjádřené v cizí měně přepočteny v závislosti na charakteru položky na funkční měnu následujícím způsobem:

- I. peněžní položky v cizí měně jsou přepočteny aktuálním kurzem devizového trhu CB vyhlášeným k datu sestavení účetní závěrky;
- II. nepeněžní položky v historických cenách vyjádřených v cizí měně jsou na funkční měnu přepočteny historickým kurzem devizového trhu CB vyhlášeným k datu dané transakce; a
- III. nepeněžní položky oceněné v reálné hodnotě vyjádřené v cizí měně jsou na funkční měnu přepočteny aktuálním kurzem devizového trhu CB vyhlášeným k datu stanovení reálné hodnoty.

Zisky nebo ztráty vznikající z přepočtu položek v cizích měnách na funkční měnu ke dni sestavení účetní závěrky, jakož i ke dni vypořádání jsou uznány jako zisky nebo ztráty v období, kdy vznikly, a vykázány v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*.

Pokud jsou však zisk nebo ztráta ze změny reálné hodnoty nepeněžní položky vyjádřené v cizí měně účtovány přímo do ostatního úplného výsledku, jsou stejným způsobem účtovány i související kurzové zisky a ztráty. Mezi takové nepeněžní položky patří kapitálové nástroje, u kterých Skupina zvolila při prvotním vykazání možnost následného přecenění do ostatního úplného výsledku bez následné recyklace do zisku nebo ztráty při realizaci. V ostatním úplném výsledku jsou také vykázány kurzové rozdíly z přecenění na reálnou hodnotu dluhových nástrojů zařazených v obchodním modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv (vyjma efektivní části zajištění jejich reálné hodnoty a dále vyjma kurzových rozdílů týkajících se změny jejich naběhlé hodnoty) a z nederivátových finančních

závazků (běžné účty, depozita) použitých jako zajišťující položky pro zajištění peněžních toků z titulu cizoměnového rizika a pro zajištění čisté investice do zahraniční jednotky.

Pro účely konsolidace jsou výsledky a finanční pozice konsolidovaných účetních jednotek, jejichž funkční měna je odlišná od měny vykazování Skupiny, přepočteny na měnu vykazování následujícím způsobem:

- I. aktiva a závazky jsou přepočteny závěrkovým devizovým kurzem (aktuální kurz devizového trhu ČNB vyhlášený k datu sestavení účetní závěrky);
- II. výnosy a náklady vykázané ve výsledovce jsou přepočteny průměrným devizovým kurzem za účetní období (průměrný měsíční kurz devizového trhu vyhlášený ČNB za účetní období);
- III. všechny výsledné kurzové rozdíly jsou zachyceny v ostatním úplném výsledku a vykázány v položce *Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk za účetní období*.

3.5.2 Uznání výnosů a nákladů

3.5.2.1 Čisté úrokové výnosy

Úrokové výnosy a náklady související s úročenými instrumenty jsou vyjma nástrojů klasifikovaných jako finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, zajišťovacích úrokových derivátů a závazků z leasingu vykázané na akruální bázi ve výkazu zisku a ztráty v kategoriích *Výnosy z úroků a Náklady na úroky* za použití efektivní úrokové míry (viz bod 3.5.5.7 Efektivní úroková míra). Úrokové výnosy ze znehodnocených finančních aktiv jsou účtovány z částky snížené o očekávané úvěrové ztráty za celou dobu existence tohoto aktiva. Úrokové výnosy a náklady související se zajišťovacími úrokovými deriváty jsou v uvedených položkách účtovány na akruální bázi s použitím smluvní úrokové sazby příslušného derivátu. Přijaté úroky z prodlení jsou uznány až v okamžiku úhrady a vykázané v kategorii *Výnosy z úroků*.

3.5.2.2 Čistý výnos z poplatků a provizí

Uznání výnosů z poplatků a provizí závisí na podstatě poplatku a na účetním zachycení souvisejícího finančního nástroje. Podle podstaty poplatku a druhu poskytovaných služeb Skupina poplatky a provize rozděluje do následujících skupin:

- poplatky a provize, které jsou neoddělitelnou součástí efektivní úrokové míry finančního nástroje a které jsou s jejím použitím vykazovány v kategorii *Výnosy z úroků*;
- poplatky a provize za poskytnuté služby a za vykonání úkonu, jako jsou poplatky za služby k depozitním produktům, poplatky za služby k úvěrům, výnosové poplatky z poskytnutých transakcí, výnosové poplatky z křížového prodeje produktů třetích stran (jako je pojištění a investiční produkty, kde Skupina působí v roli zprostředkovatele vzhledem k tomu, že nepřebírá kontrolu nad poskytovanými produkty, tedy spojené s netto způsobem vykazování výnosů), poplatky ze specializovaných finančních služeb. Výnosy z těchto poplatků jsou uznány k okamžiku, kdy jsou příslušné služby poskytovány nebo kdy je poskytnut úkon. Pokud se vztahují k delšímu období, jsou vykazovány rovnoměrně po toto období. Poplatky a provize jsou vykazovány v kategorii *Čistý výnos z poplatků a provizí*.

3.5.2.3 Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací

Tato kategorie zahrnuje čistý zisk/ztrátu z finančních operací, kterými jsou realizované a nerealizované zisky a ztráty z cenných papírů držených za účelem obchodování; derivátů na cenné papíry; měnových, úrokových a komoditních derivátů; cizoměnových transakcí a přepočtu cizoměnových aktiv a závazků na funkční měnu; a realizované zisky a ztráty z finančních aktiv v obchodním modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv.

V této kategorii jsou vykázány rovněž úrokové výnosy a náklady týkající se úročených nástrojů klasifikovaných jako finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty.

3.5.3 Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Peněžní prostředky zahrnují peněžní hotovosti a peníze na cestě.

Peněžní ekvivalenty jsou krátkodobé (se splatností 3 měsíce nebo kratší), vysoce likvidní investice, které jsou pohotově směnitelné za předem známou částku peněžních prostředků a s nimiž je spojeno pouze nevýznamné riziko změny jejich hodnoty. Peněžní ekvivalenty jsou drženy především za účelem splnění krátkodobých peněžních závazků jejich zpeněžením v krátké době, a nikoli s investičními účely. Do této položky se zahrnují rovněž povinné minimální rezervy. S objemem povinných minimálních rezerv může Skupina volně disponovat, a to za předpokladu dodržení průměrné výše povinných minimálních rezerv v daném udržovacím období vypočteném ČNB.

3.5.4 Reálná hodnota a hierarchie reálné hodnoty

Reálná hodnota je cena, která by byla obdržena při prodeji aktiva nebo zaplacená při převodu závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky na trhu k datu ocenění.

Ocenění reálnou hodnotou je založeno na předpokladu, že transakce spočívající v prodeji aktiva či převodu závazku probíhá buď na hlavním trhu pro aktivum či závazek, nebo při jeho neexistenci na nejvýhodnějším trhu pro dané aktivum či závazek. Hlavní nebo nejvýhodnější trh přitom musí být pro Skupinu dostupný.

Reálná hodnota aktiva nebo závazku je stanovena za použití předpokladů, které by při oceňování aktiva nebo závazku použili účastníci trhu, přičemž se předpokládá, že účastníci trhu jednají ve svém nejlepším ekonomickém zájmu.

Skupina všechny položky oceňované v reálné hodnotě zařazuje do tzv. hierarchie reálných hodnot, která odráží význam vstupních informací použitých pro stanovení reálné hodnoty aktiv a pasiv oceňovaných v reálné hodnotě. Hierarchie reálných hodnot má následující tři úrovně:

- *Úroveň 1:* vstupy na Úrovní 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 Úrovní 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 Úrovní 3 jsou nepozorovatelné vstupní veličiny pro aktivum či závazek.

Hierarchie reálné hodnoty přitom dává největší prioritu kotovaným cenám (neupraveným) na aktivních trzích pro identická aktiva či závazky (Úroveň 1) a nejmenší prioritu nepozorovatelným vstupním veličinám pro aktivum či závazek (Úroveň 3).

Reálná hodnota je zařazena do hierarchie podle nejnižší klasifikovaného významného vstupu použitého pro její stanovení. Významná vstupní informace je přitom taková informace, která má významný vliv na celkovou reálnou hodnotu aktiva nebo závazku.

Pro aktiva a závazky, které jsou ke konci účetního období ve výkazu o finanční situaci oceňovány v reálné hodnotě na pravidelné bázi (tj. ty, pro které je ocenění reálnou hodnotou standardy požadováno nebo povoleno ke konci každého účetního období), Skupina stanovuje, zda se má za to, že došlo k převodům mezi úrovněmi hierarchie reálným posouzením kategorizace (na základě vstupu nejnižší úrovně, který je významný pro stanovení reálné hodnoty jako celku) k datu události nebo změny okolností, které zapříčinily převod.

3.5.5 Finanční nástroje

3.5.5.1 Okamžik zaúčtování a odúčtování

Pro zaúčtování a odúčtování finančních aktiv s obvyklým termínem dodání Skupina používá metodu data vypořádání. Datum vypořádání (úhrady) je den, kdy dochází k vlastnímu dodání finančního nástroje (úhradě peněžních prostředků).

Při použití této metody je tedy finanční aktivum ve výkazu o finanční situaci vykázáno v den přijetí finančního nástroje (odeslání peněžních prostředků) a odúčtováno v den jeho vydání (přijetí peněžních prostředků).

Avšak jedná-li se o finanční aktiva následně oceňovaná v reálné hodnotě, je pořizované finanční aktivum přeceňováno ve vazbě na změny své reálné hodnoty již od data sjednání nákupu do data vypořádání nákupu s vykázáním zisků a ztrát ze změny reálné hodnoty v závislosti na typu finančního nástroje a s přihlédnutím k zařazení do obchodního modelu a vyhodnocení testu charakteristiky smluvních peněžních toků buď do zisku a ztráty, nebo do ostatního úplného výsledku.

Obchody s finančními nástroji, které nesplňují podmínku obvyklého termínu vypořádání, jsou účtovány jako derivátové obchody. Derivátové finanční nástroje jsou ve výkazu o finanční situaci Skupiny zachyceny v okamžiku sjednání obchodu a odúčtovány v den jejich splatnosti.

Finanční závazky Skupina ve výkazu o finanční situaci zaúčtuje, jakmile se stane stranou smluvního ustanovení týkajícího se daného finančního nástroje, a odúčtuje v okamžiku, kdy závazek zanikne, tj. když je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost.

3.5.5.2 Ocenění při prvotním uznání

Při prvotním uznání Skupina oceňuje finanční nástroje v reálné hodnotě zvýšené nebo snížené, s výjimkou nástrojů v reálné hodnotě vykazované do zisku nebo ztráty, o případné transakční náklady související s pořízením nebo vydáním daného nástroje.

Nejlepším důkazem reálné hodnoty finančního nástroje je při prvotním uznání za normálních okolností transakční cena, tzn. reálná hodnota poskytnutého nebo přijatého protiplnění.

Transakční náklady zahrnují především poplatky a provize placené makléřům a prodejcům.

Rovněž poskytnuté záruky jsou při prvotním uznání vykázány ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky* v reálné hodnotě, kterou je obdržená odměna. Záruky jsou následně ke konci účetního období vykázány ve vyšší hodnotě z původně vykázané částky snížené o případné kumulované časové rozlišení výnosů uznaných ve výkazu zisku a ztráty v souladu s účetním standardem IFRS 15 (ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky*) a z částky snížení hodnoty z titulu očekávaných ztrát z případného finančního závazku vzniklého ze záruky (ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Rezervy*). Obdržená odměna je vykázána ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý výnos z poplatků a provizí* rovnoměrně po dobu trvání záruky. Tvorba rezervy je vykázána ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Ztráty ze znehodnocení*.

3.5.5.3 Zisk/ztráta prvního dne

Při určování toho, zda reálná hodnota při prvotním vykázání odpovídá transakční ceně, Skupina zohledňuje faktory specifické pro danou transakci a dané aktivum či závazek.

Skupina neobchoduje finanční nástroje na neaktivních trzích. Na aktivních trzích Skupina finanční nástroje obchoduje jen za ceny kotované na těchto trzích. Z tohoto důvodu nevzniká žádný rozdíl mezi transakční cenou a reálnou hodnotou finančního aktiva nebo finančního závazku doloženou kotovanými cenami na aktivním trhu pro identická aktiva či závazky nebo na základě oceňovacích technik, jejichž proměnné zahrnují pouze na trhu pozorovatelné informace (tzv. zisk/ztráta prvního dne).

3.5.5.4 Klasifikace finančních aktiv a závazků a následné oceňování

Klasifikace finančních nástrojů Skupiny je určena k datu prvotního vykázání a je neměnná po celou dobu držby finančního nástroje, s výjimkou ojedinělých situací uvedených v bodě 3.5.5.5 Reklasifikace finančních aktiv a závazků.

V závislosti na povaze finančního nástroje a vyhodnocení obchodního modelu řízení finančního aktiva spolu s testem charakteristiky smluvních peněžních toků jsou finanční nástroje držené Skupinou po prvotním zaúčtování následně oceněny:

- I. naběhlou hodnotou;
- II. reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku; nebo
- III. reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty.

Skupina nevyužívá možnosti označit finanční aktivum nebo závazek při prvotním zaúčtování jako nástroj oceňovaný v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (tzv. „Fair Value Option“). U některých investic do kapitálových nástrojů, které nejsou určeny k obchodování, Skupina využívá možnosti neodvolatelné volby a oceňuje je reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku.

3.5.5.4.1 Úvěry a dluhové cenné papíry

Úvěry a dluhové cenné papíry jsou nederivátová finanční aktiva s právně vymahatelnými fixními či určitelnými platbami a pevnou splatností.

Klasifikace a následný způsob ocenění úvěrů a dluhových cenných papírů jsou určeny na základě vyhodnocení:

- obchodního modelu Skupiny pro řízení finančních aktiv; a
- testu charakteristiky smluvních peněžních toků z daného finančního aktiva.

Popis obchodních modelů

Obchodní model je vyhodnocen na úrovni, na které jsou řízena finanční aktiva společně za účelem dosažení určitého obchodního cíle. Obchodní model nezávisí na záměrech s jednotlivým nástrojem, ale odráží způsob, jakým je určité portfolio finančních aktiv řízeno společně za účelem vytváření peněžních toků při standardních ekonomických podmínkách. Skupina rozlišuje následující obchodní modely:

- (i) „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“;
- (ii) „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“; nebo
- (iii) „Držet pro obchodování“.

(i) Obchodní model „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“

Úvěry a dluhové cenné papíry, které spadají do obchodního modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“, jsou drženy za účelem získávání smluvních peněžních toků po celou dobu životnosti nástroje. Při určování, zda budou peněžní toky realizovány výběrem smluvních peněžních toků finančních aktiv, Skupina zvažuje četnost, hodnotu a časový rozvrh prodejů v předchozích obdobích, důvody těchto prodejů a očekávání ohledně budoucí prodejní činnosti v daném portfoliu.

Skupina připouští následující prodeje, které jsou konzistentní s obchodním modelem „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“:

- prodeje z důvodu zvýšení úvěrového rizika finančního nástroje bez ohledu na jejich četnost a hodnotu;
- prodeje uskutečněné z důvodu řízení koncentrace úvěrového rizika, pokud je tento prodej ojedinělý (i když hodnotově významný) nebo hodnotově nevýznamný, ale častý;
- prodeje uskutečněné v blízkosti splatnosti aktiva, kdy tržba z prodeje se blíží hodnotě zbývajících smluvních peněžních toků; a
- prodeje uskutečněné na základě požadavku uloženého třetí stranou, jako jsou regulační orgány, pakliže mají nízkou četnost nebo jsou hodnotově nevýznamné.

Finanční aktiva, která spadají do obchodního modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“: (i) všechny úvěry a ostatní úvěrové pohledávky; (ii) všechny pohledávky z provozní činnosti; (iii) všechny dluhové cenné papíry, které nejsou součástí likviditní rezervy a které nejsou určeny k obchodování; (iv) vybrané dluhové cenné papíry Bankovní knihy, u kterých, ač jsou součástí likviditní rezervy, lze k datu pořízení předpokládat držbu do splatnosti. Skupina toto účetní zařazení vyhodnocuje v souladu s vnitřními investičními pravidly Skupiny, mimo jiné bere v potaz aktuální likviditní pozici Skupiny přes jednotlivé měny a případnou absorpční schopnost trhu či místní centrální banky zpeněžit tyto dluhové cenné papíry skrze zpětné nákupy v dané měně. Skupina dále sleduje vývoj přecenění těchto dluhových cenných papírů na tržní hodnotu oproti jejich účetní hodnotě, což je další faktor, který může omezit případné další nákupy v rámci tohoto obchodního modelu.

(ii) Obchodní model „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“

Úvěry a dluhové cenné papíry, které spadají do obchodního modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“, jsou drženy za účelem získávání smluvních peněžních toků a prodeje finančních aktiv. V tomto typu obchodního modelu jsou získávání smluvních peněžních toků i prodej finančních aktiv nedílnou součástí k dosažení obchodního cíle modelu. Cílem tohoto obchodního modelu je řízení potřeby likvidity Skupiny. Skupina očekává, že v případě strukturálního deficitu aktiv a závazků bude realizovat prodeje těchto úvěrů a cenných papírů pro pokrytí nedostatku likvidních prostředků.

Ve srovnání s obchodním modelem, jehož cílem je držet finanční aktiva pouze za účelem získávání smluvních peněžních toků, Skupina očekává větší četnost a hodnotu tržeb z realizace úvěrů a cenných papírů. Prodej finančních aktiv není náhodnou aktivitou, nýbrž je nedílnou součástí dosažení obchodního cíle modelu. Neexistuje však prahová hodnota četnosti nebo hodnoty prodejů, která musí nastat v tomto obchodním modelu, protože jak získávání smluvních peněžních toků, tak prodej finančních aktiv jsou věcnou podstatou dosažení cíle obchodního modelu.

Finanční aktiva, která spadají do obchodního modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“: vybrané dluhové cenné papíry Bankovní knihy, které jsou součástí likviditní rezervy a které zároveň nesplňují podmínky pro zařazení do obchodního modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“. Skupina toto účetní zařazení vyhodnocuje v souladu s vnitřními investičními pravidly Skupiny, kdy zařazení do tohoto obchodního modelu nastává zejména u takových dluhových cenných papírů, u nichž je předpokládán jejich prodej jako zdroj peněz v rámci řízení likvidity Skupiny.

(iii) Obchodní model „Držet pro obchodování“

Úvěry a dluhové cenné papíry, které spadají do obchodního modelu „Držet pro obchodování“, jsou drženy za účelem realizace peněžních toků prostřednictvím jejich prodeje. Skupina činí rozhodnutí na základě reálných hodnot aktiv a řídí jejich obchodování na základě výnosů z realizace těchto reálných hodnot.

Finanční aktiva, která spadají do obchodního modelu „Držet pro obchodování“: všechny ostatní úvěry a dluhové cenné papíry, které nejsou součástí obchodního modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“ nebo „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“.

Test charakteristiky smluvních peněžních toků

Na základě vyhodnocení charakteristiky smluvních peněžních toků Skupina zjišťuje, zda smluvní peněžní toky z úvěrů a dluhových cenných papírů představují výhradně platby jistiny a úroků z nesplacené jistiny (SPPI test). Jistina je reálná hodnota finančního aktiva v okamžiku zaúčtování. Úrokem se rozumí zejména odměna za časovou hodnotu peněz a úvěrové riziko, popř. riziko likvidity, administrativní náklady nebo zisková marže, která je konzistentní s běžnými úvěrovými ujednáními.

Ocenění naběhlou hodnotou

Po prvotním uznání jsou úvěry a dluhové cenné papíry následně oceňovány naběhlou hodnotou, pokud je finanční aktivum klasifikováno v obchodním modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“ a zároveň smluvní peněžní toky splňují charakteristiky plateb jistiny a úroku z nesplacené jistiny.

Naběhlá hodnota je částka, kterou jsou finanční nástroje oceněny při prvotním uznání, snižená o splátky jistiny a zvýšená nebo snižená s použitím metody efektivní úrokové míry o poplatky, které jsou nedílnou součástí finančního nástroje, a o amortizaci prémie, diskontu, tj. rozdílu mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti, a dále snižená prostřednictvím opravné položky o částku očekávaných úvěrových ztrát. Úrokové výnosy jsou vykazovány ve výkazech zisku a ztráty v kategorii *Výnosy z úroků*. Ztráta ze snížení hodnoty je vykázána ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Ztráty ze znehodnocení*.

Ocenění reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku

Po prvotním uznání jsou úvěry a dluhové cenné papíry následně oceňovány reálnou hodnotou, jejíž změna je 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 vykázány jako součást ostatního úplného výsledku v kategorii *Přecenění dluhových nástrojů, po odečtení daně*.

V průběhu držby finančního aktiva se na něj vytváří opravné položky, které se však na rozdíl od finančních aktiv oceněných naběhlou hodnotou nevykazují samostatně ve výkazu o finanční situaci a nesnižují účetní hodnotu finančního aktiva. Opravné položky jsou účtovány přímo do ostatního úplného výsledku a ve výkazu zisku a ztráty jsou vykázány v kategorii *Ztráty ze znehodnocení*.

Zisky a ztráty ze změny měnových kurzů úvěrů a dluhových cenných papírů jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací* s výjimkou kurzových zisků a ztrát týkajících se přecenění na reálnou hodnotu, které jsou vykázány v ostatním úplném výsledku. Nabíhající úrokové výnosy jsou vykazovány ve výkazech zisku a ztráty v kategorii *Výnosy z úroků*.

V okamžiku odúčtování finančního aktiva jsou kumulované zisky a ztráty zadržené v ostatním úplném výsledku odúčtovány do výkazu zisku a ztráty a vykázány v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*.

Ocenění reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty

Po prvotním uznání jsou úvěry a dluhové cenné papíry následně oceňovány reálnou hodnotou, jejíž změna je vykázaná do zisku nebo ztráty, pokud finanční aktivum spadá do obchodního modelu „Držet pro obchodování“ nebo smluvní peněžní toky nesplňují charakteristiky plateb jistiny a úroku z nesplacené jistiny.

Kategorie ocenění reálnou hodnotou vykázanou do zisku a ztráty je zbytkovou kategorií. Skupina zařazuje úvěry a dluhové cenné papíry do této kategorie, pokud nesplňují kritéria pro ocenění naběhlou hodnotou ani reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku.

Nerealizované, jakož i realizované zisky a ztráty z přecenění těchto finančních aktiv, úroky a kurzové rozdíly jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*. Tato finanční aktiva nejsou v rozsahu působnosti účetního standardu IFRS 9 požadavků na snížení hodnoty, a proto ztráty ze snížení hodnoty nejsou vykazovány.

3.5.5.4.2 Kapitálové cenné papíry

Kapitálové cenné papíry jsou nederivátová finanční aktiva s právem podílet se na výkonu vlastnického práva bez definované splatnosti a bez právně vymahatelných fixních či určitelných plateb.

Kapitálové nástroje jsou mimo rozsah působnosti účetního standardu IFRS 9 požadavků na snížení hodnoty, a proto ztráty ze snížení hodnoty nejsou vykazovány. Kapitálové finanční nástroje se oceňují v reálné hodnotě, jejíž změna je vykázána do zisku a ztráty, s výjimkou využití možnosti při prvotním zaúčtování je oceňovat reálnou hodnotou, jejíž změna je vykázána do ostatního úplného výsledku bez následné recyklace do zisku nebo ztráty při realizaci. Toto rozhodnutí je neodvolatelné a týká se každé jednotlivé investice.

Výjimku Skupina může využít pouze pro kapitálové nástroje, které nejsou drženy pro obchodování. Při využití této výjimky nedojde při prodeji k realizaci a vykázání výsledku z prodeje ve výkazu zisku a ztráty, ale zůstane součástí ostatního úplného výsledku Skupiny a po schválení valnou hromadou bude případně převeden do nerozdělených zisků minulých let. Přijaté dividendy z kapitálových nástrojů jsou uznány v okamžiku vzniku nároku na jejich přijetí a vykázány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Výnosy z dividend*.

Skupina výjimku ocenění v reálné hodnotě vykazané do ostatního úplného výsledku používá pro investice strategické povahy a znamenající majetkovou účast s nižším vlivem než 20 %, kdy důvodem pro využití výjimky je záměr Skupiny dlouhodobě tyto investice držet, popřípadě existuje dlouhodobé omezení v prodeji těchto investic.

3.5.5.4.3 Deriváty a zajišťovací účetnictví

Derivát je finanční nástroj nebo jiná smlouva s následujícími třemi znaky:

- jeho hodnota se mění v závislosti na změně úrokové míry, ceny finančního nástroje, ceny komodity, měnového kurzu, cenového nebo úrokového indexu, úvěrového ratingu, tržních cen cenných papírů nebo obdobných tržních parametrů;
- nevyžaduje žádnou počáteční investici nebo jen nižší, než jaká by byla požadována u ostatních typů smluv, u kterých by bylo možné očekávat podobnou reakci na změnu tržních podmínek; a
- bude vypořádán v budoucnosti.

K datu uzavření smlouvy o finančním derivátu Skupina derivát prvotně rozpozná a klasifikuje jako určený k obchodování nebo zajišťovací.

Deriváty určené k obchodování jsou v závislosti na kladné/záporné reálné hodnotě zařazeny jako *Finanční aktiva/závazky k obchodování v reálné hodnotě vykazané do zisku nebo ztráty*.

Zajišťovací deriváty jsou deriváty, které Skupina používá k zajištění úrokového a měnového rizika, kterému je vystavena v důsledku svých operací na finančních trzích. V souladu s přechodnými ustanoveními účetního standardu IFRS 9 se Skupina rozhodla používat pro zajišťovací účetnictví metody v souladu se standardem IAS 39. Skupina určí derivát jako zajišťovací, pouze pokud k datu klasifikace splňuje podmínky dané účetními standardy IFRS, tj. zajišťovací deriváty splňují současně všechny tyto podmínky:

- odpovídají strategii a cílům Skupiny v oblasti řízení rizik;
- na počátku zajištění je zajišťovací vztah formálně zdokumentován, dokumentace obsahuje identifikace zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů, vymezení zajišťovaného rizika a popis posuzování účinnosti zajištění;
- očekává se, že zajištění je vysoce účinné na počátku a po celé vykazované období;
- účinnost zajištění je možné spolehlivě změřit; a
- aktuální změny reálných hodnot, resp. peněžních toků zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů jsou téměř vyrovnány (v rozmezí 80 % až 125 %).

Pro zajišťovací deriváty se používají účetní metody podle typu zajišťovacího vztahu, kterým může být:

- I. zajištění změn reálné hodnoty aktiva nebo závazku nebo nerozpoznaného závazného příslibu či jejich části, které jsou důsledkem konkrétního rizika a které mohou mít vliv na zisk nebo ztrátu (zajištění reálné hodnoty); nebo
- II. zajištění změn peněžních toků vyplývajících z aktiv nebo závazků nebo z vysoce pravděpodobné očekávané transakce, které mohou ovlivnit zisk nebo ztrátu (zajištění peněžních toků); nebo
- III. zajištění čisté investice do zahraniční jednotky.

Změny reálné hodnoty zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění reálné hodnoty jsou vykázány ve výkazech zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*. Změna reálné hodnoty zajišťované položky je účtována jako součást účetní hodnoty zajišťované položky ve výkazech o finanční situaci a v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací* ve výkazech zisku a ztráty.

Skupina tímto způsobem zajišťuje úrokové a měnové riziko finančních aktiv (úvěrů a dluhových cenných papírů s pevnou úrokovou sazbou) a úrokové riziko vkladů, repo operací, emitovaných hypotečních zástavních listů a vybraných portfolií stavebního spoření. Efektivita zajištění je pravidelně čtvrtletně prospektivně a retrospektivně testována.

V případě, že zajištění přestane splňovat kritéria pro účtování o zajištění, uplyne splatnost zajišťovacího nástroje, zajišťovací nástroj je prodán, ukončen nebo uplatněn, účetní jednotka zruší zajišťovací vztah a odepisuje úpravu účetní hodnoty zajištěného úročeného finančního nástroje do zisku a ztráty po období do splatnosti zajištěné položky.

Skupina účtuje rovněž o portfoliu zajištění reálné hodnoty (zajišťovací transakce portfolií finančních aktiv nebo závazků), pro které se používají úrokové swapy. Při účtování těchto transakcí Skupina aplikuje IAS 39 „carve-out“ ve znění přijatém Evropskou unií. Účtování finančních derivátů jako portfolio zajištění reálné hodnoty je obdobné účtování ostatních zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění reálné hodnoty.

Změny reálných hodnot zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění peněžních toků, které jsou vyhodnoceny jako efektivní, jsou vykazovány v ostatním úplném výsledku v kategorii *Zajištění peněžních toků* a do výkazů zisku a ztráty jsou účtovány v období, ve kterém zajištěné položky výkazy zisku a ztráty ovlivní. Neefektivní část zajištění je vykazována přímo ve výkazech zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*.

Skupina tímto způsobem zajišťuje úrokové, měnové a akciové riziko spojené s peněžními toky vybraných portfolií aktiv a závazků, případně jednotlivě významná aktiva nebo závazky. Efektivita zajištění je pravidelně čtvrtletně prospektivně a retrospektivně testována.

Jestliže zajištění přestane splňovat kritéria pro účtování o zajištění, uplyne splatnost zajišťovacího nástroje, zajišťovací nástroj je prodán, ukončen nebo uplatněn, účetní jednotka zruší zajišťovací vztah a kumulovaný zisk nebo ztráta ze zajišťovacího nástroje zůstanou vykázané v ostatním úplném výsledku do doby, než očekávaná transakce nastane.

Pokud Skupina transakci přestane očekávat, kumulovaný zisk nebo ztrátu vykázané v ostatním úplném výsledku zaúčtuje do zisku a ztráty.

Skupina také zajišťuje měnové riziko z čisté investice v dceřině společnosti BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. a ESSOX FINANCE, s.r.o. Jako zajišťovací instrument jsou použita cizoměnová depozita. Kurzové rozdíly vzniklé z jejich přecenění jsou vykázané v ostatním úplném výsledku.

Finanční deriváty, které představují ekonomické zajištění z hlediska rizikových pozic Skupiny, avšak nesplňují podmínky pro účtování o zajištění stanovené IAS 39, jsou vykazovány jako deriváty určené k obchodování.

Reálné hodnoty finančních derivátů klasifikovaných jako zajišťovací a určené k obchodování jsou uvedeny v bodě 43(C) Přílohy.

3.5.5.4.4 Finanční závazky

Skupina klasifikuje finanční závazky do kategorie *Finančních závazků v naběhlé hodnotě* a *Finančních závazků k obchodování v reálné hodnotě vykázaných do zisku nebo ztráty* v závislosti na způsobu řízení výkonnosti daného finančního závazku.

V případě, že řízení výkonnosti daného finančního závazku je založeno na obchodování, které většinou odráží aktivní a časté koupě a prodeje, tj. finanční nástroje určené k obchodování jsou většinou používány s cílem generování zisku z krátkodobé fluktuace ceny nebo marže, Skupina klasifikuje takové finanční závazky po prvotním uznání jako následně oceňované v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty. Takovými

finančními závazky jsou pouze závazky z prodaných cenných papírů a deriváty k obchodování se zápornou hodnotou. Ve výkazu o finanční situaci jsou vykázány v kategorii *Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*.

Nerealizované, jakož i realizované zisky a ztráty z přecenění těchto finančních závazků, úroky a kurzové rozdíly jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*.

Veškeré ostatní finanční závazky jsou po prvotním uznání následně oceňovány v naběhlé hodnotě s použitím metody efektivní úrokové míry. Skupina vykazuje jako finanční závazky v naběhlé hodnotě nederivátové finanční závazky s pevně stanovenými nebo určitelnými platbami. Tyto závazky jsou vykázané v závislosti na typu protistrany v kategoriích *Závazky vůči centrálním bankám*, *Finanční závazky v naběhlé hodnotě* nebo *Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh*.

Nákladové úroky jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Náklady na úroky*.

V případě nabytí vlastních dluhopisů dochází k jejich odúčtování, tj. ke snížení kategorie *Emitované cenné papíry*. Zisky a ztráty spojené s nabytím vlastních dluhopisů jsou zachyceny k datu jejich zpětného nabytí ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*.

3.5.5.4.5 Vložené deriváty

V některých případech jsou deriváty, jako jsou např. opce na předčasné splacení dluhopisů, součástí jiných, tzv. hybridních finančních nástrojů, které dále obsahují hostitelský nederivátový nástroj.

Vložené deriváty do finančních aktiv, úvěrů a dluhových cenných papírů v působnosti účetního standardu IFRS 9 nejsou oddělovány. Hybridní nástroj se posuzuje jako celek pro účely klasifikace a oceňování na základě obchodních modelů Skupiny pro řízení hybridního nástroje a charakteristiky smluvních peněžních toků, jak je uvedeno v bodě 3.5.5.4 Klasifikace finančních aktiv a závazků a následné oceňování.

Splňuje-li vložený derivát, resp. hostitelský nástroj všechny níže uvedené podmínky, je daný derivát z hostitelského nástroje oddělen a účtován samostatně:

- hostitelský nástroj není finančním aktivem v působnosti účetního standardu IFRS 9;
- vložený derivát jako samostatný nástroj splňuje definici derivátu;
- ekonomické rysy vloženého derivátu a rizika s ním spojená nesouvisejí úzce s ekonomickými rysy hostitelského nástroje a s riziky s ním spojenými; a
- hostitelský nástroj není oceněn reálnou hodnotou, jejíž změny by se promítaly do zisku nebo ztráty.

Pakliže není možné ocenit vložený derivát odděleně, je celý hybridní nástroj oceněn reálnou hodnotou do zisku a ztráty.

3.5.5.5 Reklasifikace finančních aktiv a závazků

Reklasifikace u úvěrů a dluhových cenných papírů mezi kategoriemi je možná a vyžaduje se jen tehdy a pouze tehdy, pokud dojde ke změně cíle obchodního modelu pro celé portfolio finančních nástrojů, které jsou společně řízeny s cílem „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“, „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“ a „Držet pro obchodování“.

Reklasifikace není možná:

- pokud Skupina využije možnosti označit finanční aktivum při prvotním zaúčtování jako nástroj oceňovaný v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (tzv. „Fair Value Option“);
- pro kapitálové investice (oceňované reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty nebo vykázanou do ostatního úplného výsledku); nebo
- u finančních závazků.

Pokud Skupina reklasifikuje úvěry a dluhové cenné papíry, je změna klasifikace vykázána prospektivně od data prvního dne nejbližšího účetního období následujícího po změně obchodního modelu.

Ocenění reklasifikovaných finančních aktiv k datu reklasifikace a jejich následné ocenění:

- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty“ do modelu ocenění „reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku“ je i nadále oceňováno reálnou hodnotou a k datu reklasifikace se vypočte jeho nová efektivní úroková míra. Následné změny reálné hodnoty jsou vykázány do ostatního úplného výsledku. Pro účely výpočtu očekávaných úvěrových ztrát ode dne reklasifikace se ke dni reklasifikace přistupuje jako ke dni prvotního zaúčtování aktiva;
- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty“ do modelu ocenění „naběhlou hodnotou“ se stává jeho reálná hodnota novou hrubou účetní hodnotou a k datu reklasifikace se vypočte jeho nová efektivní úroková míra. Pro účely výpočtu očekávaných úvěrových ztrát ode dne reklasifikace se ke dni reklasifikace přistupuje jako ke dni prvotního zaúčtování aktiva;
- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku“ do modelu ocenění „reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty“ je i nadále toto finanční aktivum oceňováno reálnou hodnotou. Kumulovaný zisk nebo ztráta dříve zaúčtované do ostatního úplného výsledku jsou reklasifikované z vlastního kapitálu do zisku nebo ztráty jako reklasifikační úprava k datu reklasifikace;
- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku“ do modelu ocenění „naběhlou hodnotou“ je aktivum reklasifikováno v jeho reálné hodnotě k datu reklasifikace. Kumulovaný zisk nebo ztráta dříve zaúčtované do ostatního úplného výsledku se vyjmou z vlastního kapitálu a upraví se oproti reálné hodnotě finančního aktiva k datu reklasifikace. V důsledku toho se finanční aktivum ocení k datu reklasifikace, jako kdyby bylo vždy oceňováno naběhlou hodnotou. Efektivní úroková míra a vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát se v důsledku reklasifikace nemění;

- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „naběhlou hodnotou“ do modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty“ je stanovena jeho reálná hodnota ke dni reklasifikace. Zisky nebo ztráty plynoucí z rozdílu mezi předchozí naběhlou hodnotou aktiva a jeho reálnou hodnotou se vykážou v hospodářském výsledku;
- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „naběhlou hodnotou“ do modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku“ je stanovena jeho reálná hodnota ke dni reklasifikace. Zisky nebo ztráty plynoucí z rozdílu mezi předchozí naběhlou hodnotou aktiva a jeho reálnou hodnotou se vykážou do ostatního úplného výsledku. Efektivní úroková míra a vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát se v důsledku reklasifikace nemění.

Skupina nereklasifikovala žádné úvěry a dluhové cenné papíry.

3.5.5.6 Stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů a její zařazení do hierarchie reálných hodnot

Pro stanovení reálné hodnoty a její zařazení do hierarchie Skupina považuje cenný papír za kotovaný na aktivním trhu, pokud jsou kotované tržní ceny snadno a pravidelně dostupné na burze cenných papírů, u dealerů, obchodníků s cennými papíry, průmyslových skupin, oceňovacích služeb nebo u regulačních orgánů a tyto ceny reprezentují aktuální a pravidelně se uskutečňující tržní transakce za obvyklých podmínek.

Neexistují-li pro finanční nástroj ceny kotované na aktivním trhu, použije Skupina pro ocenění takového finančního nástroje jiné ceny, které jsou zjistitelné na trhu, ať už přímo či nepřímo, jako např.:

- I. ceny kotované na aktivním trhu pro podobná aktiva/závazky;
- II. ceny kotované pro shodná nebo podobná aktiva/závazky na neaktivních trzích (tj. kde je málo transakcí, ceny nejsou aktuální apod.);
- III. jiné zjistitelné ceny, např. na základě úrokových měr, výnosových křivek, implicitní volatility nebo úvěrových marží apod.; nebo
- IV. informace, které jsou odvozené nebo potvrzené zjistitelnými tržními daty.

Pokud vstupy pro stanovení reálné hodnoty finančního nástroje nejsou z trhu zjistitelné, neboť tržní aktivita pro dané aktivum/závazek je minimální, ne-li žádná, použije Skupina pro stanovení reálné hodnoty dostupné netržní vstupy, které podle názoru Skupiny odrážejí předpoklady, které berou v úvahu účastníci trhu při stanovování ceny.

Reálná hodnota dluhových nástrojů, pro které není cena zjistitelná na trhu, je určena s použitím výnosového přístupu (technika oceňování pomocí současné hodnoty zohledňující budoucí peněžní toky, jejichž získání by účastník trhu mohl očekávat díky držení daného nástroje jako aktiva) a v případě nekotovaných majetkových cenných papírů na bázi výnosového nebo tržního přístupu (použití cen nebo jiných relevantních vstupů zjistitelných na trhu). Reálná hodnota derivátů je získána na základě kotovaných tržních cen, modelů diskontovaných peněžních toků, případně modelů ocenění opcí, a je případně upravována o úvěrové riziko protistrany (CVA) nebo vlastní úvěrové riziko Skupiny (DVA).

Existence cenových kotací zveřejněných na aktivním trhu je obvykle nejlepším důkazem reálné hodnoty. Příslušnou kotovanou tržní cenu drženého aktiva nebo emitovaného závazku představuje obvykle aktuální nabídková cena kupujícího (bid price) a v případě aktiva, které má být předmětem akvizice nebo drženého závazku, nabídková cena prodávajícího (ask price).

Skupina řídí skupinu finančních aktiv a finančních závazků na základě čisté expozice účetní jednotky k určitému tržnímu riziku. Jako základ pro stanovení reálné hodnoty vzájemně započitatelných rizikových pozic používá tržní ceny střed (mid price) a na čistou otevřenou pozici aplikuje nabídkovou nebo poptávkovou cenu.

3.5.5.7 Efektivní úroková míra

Efektivní úroková míra je úroková míra, která přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní platby nebo příjmy po očekávanou dobu trvání finančního nástroje.

Při výpočtu efektivní úrokové míry Skupina odhaduje peněžní toky s uvážením všech smluvních podmínek finančního nástroje, přičemž bere v úvahu všechny poplatky a přírůstkové náklady přímo přiřaditelné danému nástroji, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry, avšak nebere v úvahu očekávané úvěrové ztráty.

Metoda efektivní úrokové míry je metoda výpočtu naběhlé hodnoty finančního aktiva/závazku a alokace úrokového výnosu/nákladu za dané období.

3.5.5.8 Úvěry s úlevou

Expozice s úlevou jsou úvěrové smlouvy, u nichž byla dlužníkovi poskytnuta úleva (dále jen „opatření forbearance“) a u kterých nejsou splněny podmínky pro ukončení takového označení. Opatření forbearance představují úlevy pro dlužníka, který momentálně čelí nebo v blízké budoucnosti bude čelit obtížím 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.

3.5.5.9 Modifikace finančních aktiv

Modifikace finančního aktiva nastává, jsou-li smluvní podmínky týkající se peněžních toků finančního aktiva nově sjednány nebo jinak modifikovány mezi datem prvotního uznání a splatností finančního aktiva. Dojde-li k modifikaci, Skupina posoudí, zda se nové podmínky výrazně liší od původních podmínek.

Pokud jsou podmínky výrazně odlišné, Skupina odúčtuje stávající finanční aktivum a zaúčtuje nové finanční aktivum v reálné hodnotě a vypočítá novou efektivní úrokovou sazbu daného aktiva. Rozdíl v účetní hodnotě se vykáže do zisku nebo ztráty jako zisk nebo ztráta z odúčtování. U takového modifikovaného finančního aktiva se k datu modifikace přistupuje jako k datu prvotního zaúčtování tohoto finančního aktiva pro potřeby uplatňování požadavků týkajících se snížení hodnoty, včetně určení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika. Pokud se podmínky výrazně neliší, nové sjednání nebo modifikace nevedou k odúčtování.

3.5.5.10 Odúčtování finančních aktiv jiné než při modifikaci

Skupina odúčtuje celé finanční aktivum nebo jeho část (nebo skupiny podobných finančních aktiv), když smluvní práva na peněžní toky z finančního aktiva vyprší nebo když Skupina převede smluvní práva na peněžní toky z finančního aktiva a v podstatě všechna rizika a užitky spojené s vlastnictvím finančního aktiva.

Skupina rovněž odúčtuje finanční aktiva, nad nimiž si ponechala smluvní práva k souvisejícím peněžním tokům, ale je smluvně zavázána převádět tyto peněžní toky na třetí stranu, a ke kterým převedla v podstatě všechna rizika a užitky.

Pokud Skupina převede peněžní toky finančního aktiva, ale ani nepřevede, ani si neponechá v podstatě všechna rizika a užitky spojené s vlastnictvím finančního aktiva a efektivně si nezachová kontrolu nad finančním aktivem, Skupina finanční aktivum odúčtuje a případně zaúčtuje zvlášť jako aktivum nebo závazek práva a závazky vzniklé nebo ponechané při převodu aktiva. Pokud si Skupina zachová kontrolu nad finančním aktivem, nadále o něm účtuje ve výkazu o finanční situaci v rozsahu své pokračující angažovanosti.

Pokud je finanční aktivum plně odúčtováno, zaúčtuje se do výkazu zisku a ztráty jako zisk nebo ztráta z prodeje ve výši rovnající se rozdílu mezi účetní hodnotou aktiva a přijatou úhradou. V případě finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku, s výjimkou kapitálových nástrojů, se kumulovaný zisk nebo ztráta dříve vykázané v ostatním úplném výsledku zaúčtují do výkazu zisku a ztráty.

Skupina odúčtuje finanční závazek nebo jeho část pouze v případě, že finanční aktivum zanikne, tj. když je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost. Finanční závazek se rovněž odúčtuje a znovu zaúčtuje v případě podstatné změny smluvních podmínek nebo v případě výměny s věřitelem za nástroj, jehož smluvní podmínky jsou podstatně odlišné.

3.5.5.11 Snížení hodnoty finančních aktiv

Snížení hodnoty finančních aktiv vychází z modelu, který je založený na očekávaných ztrátách.

Snížení hodnoty finančních aktiv Skupina počítá pro všechny následující případy:

- finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě;
- finanční aktiva povinně oceněná reálnou hodnotou vykazovanou do ostatního úplného výsledku (FVOCI) – viz kapitola 3.5.5.4.1 Úvěry a dluhové cenné papíry držené v obchodním modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“;
- úvěrové závazky, pokud existuje současný závazek na poskytnutí úvěru (kromě situací, kdy jsou oceněny reálnou hodnotou vykazovanou do zisku či ztráty);
- smlouvy o finančních zárukách (na které se použije účetní standard IFRS 9 – s výjimkou situací, kdy jsou oceněny reálnou hodnotou vykazovanou do zisku a ztráty); a
- pohledávky z finančního a operativního leasingu v rozsahu účetního standardu IFRS 16 *Leasingy*.

Skupina neúčtuje snížení hodnoty na neklientská finanční aktiva s nevýznamným úvěrovým rizikem a částkou snížení hodnoty, jako jsou zejména pohledávky za ČNB z titulu povinných minimálních rezerv, nostro účty, smluvní aktiva v rozsahu účetního standardu IFRS 15 *Výnosy ze smluv se zákazníky* (tj. práva na protiplnění po převodu zboží a služeb), pohledávky ve Skupině a další.

Pro stanovení snížení hodnoty jsou finanční aktiva rozdělena do tří rizikových stupňů (stages) podle postupného zhoršování jejich úvěrové kvality od prvotního zaúčtování:

- Stupeň 1 (Stage 1) – finanční aktiva jsou prvotně zaúčtována v rizikovém Stupni 1, pokud se nejedná o nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená (purchased or originated credit-impaired) finanční aktiva (předmětem specifického postupu). Následně zůstává tento rizikový stupeň zachován u finančních aktiv, u nichž nedošlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování nebo která mají k datu účetní závěrky nízké úvěrové riziko;
- Stupeň 2 (Stage 2) – finanční aktiva, u nichž došlo k významnému zvýšení kreditního rizika od prvotního zaúčtování;
- Stupeň 3 (Stage 3) – finanční aktiva, která Skupina vyhodnotila jako znehodnocená k datu účetní závěrky.

Definice defaultu je v souladu s obecnými pokyny EBA/GL/2016/07 k používání definice selhání podle článku 178 nařízení (EU) č. 575/2013.

Významné zvýšení úvěrového rizika

Významné zvýšení úvěrového rizika (SICR) je důvodem pro přearazení pohledávky do Stupně 2, a tím i důležitým faktorem ovlivňujícím výslednou výši ECL. V souladu s požadavky účetního standardu IFRS 9 vyhodnocuje Skupina SICR průběžně a k datu účetní závěrky. Na úrovni obchodu je dle skupinové IFRS 9 metodiky vyhodnocováno, zda pravděpodobnost, že by v horizontu zbývajících maturity obchodu došlo k selhání klienta, významně naroste ve srovnání se situací z doby poskytnutí daného obchodu.

Pravděpodobnost selhání klienta v horizontu zbývajících maturit obchodu je odvozena jednak z interního vyhodnocení rizikovosti klienta (ratingu), jednak z křivek pravděpodobnosti defaultu (PD), které jsou výsledkem interních IFRS 9 modelů. IFRS 9 PD křivky zohledňují nejen pozorovanou historii selhání klientů (default rates) a pozorované přechody mezi ratingovými stupni v rámci dané třídy aktiv, ale i očekávaný vývoj ekonomiky (forward-looking). Pravděpodobnost selhání v horizontu zbývajících maturit se standardizuje na jednotkový časový horizont. Pro portfolia, kde by nebyl dostatek dat pro statistické modelování (např. menší dceřiné společnosti Banky), se SICR namísto z PD křivek odvozuje ze zhoršení ratingů. Prahové hodnoty pro významné zvýšení pravděpodobnosti selhání klienta v horizontu zbývajících maturit obchodu jsou Skupinou stanoveny na úrovni segmentů tak, aby výsledný Stupeň 2 splňoval definovaná kritéria (záchyt budoucích defaultů, pravděpodobnost selhání ve Stupni 2 apod.), přičemž ztrojnásobení PD (v souladu s pravidly EBA) automaticky zařazuje obchod do Stupně 2.

Výše zmíněná kritéria Skupina doplňuje o další pravidla SICR, v nichž zohledňuje indikátory aktuální nepříznivé situace klienta, jako např.: i) zpoždění se splácením o více než 30 dní; ii) zařazení na SG watch-list; či iii) poskytnutí úlevy (forbearance).

Znehodnocená (credit-impaired) finanční aktiva

Skupina vykazuje jako znehodnocená (credit-impaired) finanční aktiva, pokud nastala jedna či více událostí, které mají nepříznivý vliv na odhadované budoucí peněžní toky tohoto finančního aktiva. Jako události, které mohou poukazovat na to, že je finanční aktivum znehodnocené, Skupina posuzuje zejména:

- významné finanční problémy emitenta nebo dlužníka;
- porušení smluvních ustanovení, např. neplnění závazku nebo prodlení se splácením o více než 90 dní po splatnosti;
- situace naznačující pravděpodobnost nesplácení definované novou regulací k posuzování finančních aktiv v selhání;
- úlevy ze strany věřitelů dlužníka z důvodu finančních potíží dlužníka, které by za jiných okolností neudělili;
- zvýšená pravděpodobnost, že dlužník vstoupí do úpadekového řízení;
- zánik aktivního trhu pro finanční aktivum z důvodu finančních potíží; nebo
- zakoupení nebo vznik finančního aktiva s významným diskontem odpovídajícím vzniklé úvěrové ztrátě.

Výše očekávaných úvěrových ztrát

S výjimkou zakoupených nebo vzniklých znehodnocených finančních aktiv Skupina počítá očekávané úvěrové ztráty (dále jen „očekávané ztráty“) ve výši rovnající se:

- 12měsíčním očekávaným ztrátám (očekávané ztráty, které vznikají v případech nedodržení závazku u finančního nástroje a které mohou nastat během 12 měsíců od data účetní závěrky) – rizikový Stupeň 1 (Stage 1); nebo
- očekávaným ztrátám za celou dobu životnosti finančního nástroje (očekávané ztráty, které vznikají v případech nedodržení závazku u finančního nástroje a které mohou nastat během celé doby životnosti finančního nástroje) – rizikové Stupně 2 a 3 (Stage 2 a 3).

Opravnou položku ve výši očekávaných ztrát za celou dobu životnosti finančního nástroje Skupina vykáže, pokud úvěrové riziko takového nástroje významně vzrostlo od prvotního zaúčtování.

Pokud se výrazný nárůst úvěrového rizika, ke kterému došlo od počátečního zaúčtování, v následujícím účetním období opět sníží (tj. celkově úvěrové riziko není výrazně vyšší než při původním zaúčtování), opravnou položku u finančních nástrojů Skupina určuje opět na základě 12měsíčních očekávaných ztrát. To se netýká nakoupených nebo vzniklých úvěrově znehodnocených (purchased or originated credit-impaired) finančních nástrojů.

Základ pro odhadování očekávaných ztrát (credit loss)

Očekávané ztráty se ocení způsobem, který zohledňuje objektivní a pravděpodobnostně váženou částku, která se určí vyhodnocením rozsahu možných výsledků a bere v úvahu časovou hodnotu peněz. Skupina zvažuje při oceňování očekávaných ztrát přiměřené a odůvodnitelné informace o minulých událostech, současných podmínkách a prognózách budoucích ekonomických podmínek. K zohlednění časové hodnoty peněz Skupina pro výpočet očekávaných ztrát diskontuje očekávané peněžní toky k datu účetní závěrky za použití původní efektivní úrokové míry aktiva (nebo jejího přibližného odhadu).

V případě znehodnocených finančních aktiv u významných expozic Skupina posuzuje výši očekávané ztráty na základě očekávaných peněžních toků z ekonomické činnosti klienta nebo realizace zajištění.

„Upravenou (credit-adjusted) efektivní úrokovou míru“ Skupina použije pro odhadování očekávaných ztrát u zakoupených nebo vzniklých znehodnocených finančních aktiv. Na rozdíl od „efektivní úrokové míry“ (vypočítané za použití očekávaných hotovostních toků, které nezohledňují očekávané úvěrové ztráty) upravená efektivní úroková míra bere v úvahu očekávané ztráty (credit loss) finančního aktiva.

Nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená (purchased or originated credit-impaired) finanční aktiva

Nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (purchased or originated credit-impaired) jsou účtována jiným způsobem, neboť je aktivum již znehodnoceno při prvotním zaúčtování. Skupinou očekávané peněžní toky používané k výpočtu upravené (credit-adjusted) efektivní úrokové sazby při prvotním zaúčtování zahrnují u těchto aktiv i očekávané úvěrové ztráty za celou dobu existence. Následně jsou jakékoli změny v očekávaných ztrátách zaúčtovány jako opravná položka se souvisejícím ziskem či ztrátou zaúčtovanou do výkazu zisku a ztráty. Výnosy z úroků se vypočítají za použití upravené efektivní úrokové sazby na naběhlou hodnotu finančního aktiva.

Odpis finančních aktiv

Skupina odepisuje finanční aktiva, pokud je očekávaná návratnost nulová nebo zanedbatelná. Impulzem pro odpis je identifikace události podle titulů v souladu s vnitřními pravidly. Odpisy se provádí u úvěrů, které jsou po konečném datu splatnosti.

Skupina uplatňuje v oblasti odepisování finančních aktiv přístup individuálních odpisů, a to: bez dalšího vymáhání nebo s dalším vymáháním.

Odpisy bez dalšího vymáhání jsou realizovány po předchozím vymáhání v rámci Soft/Hard Collection na základě individuálního posouzení situace klienta. Odpisy jsou prováděny jednotlivě nebo pro více klientů v dávkách na základě schválení příslušnou autoritou.

Odpisy s dalším vymáháním jsou řízeny jako proces zahrnující pouze pohledávky vymáhané v rámci Hard Collection. Odepsané pohledávky s dalším vymáháním se nadále vymáhají.

3.5.5.12 Smlouvy o prodeji a zpětném odkupu cenných papírů

O smlouvách o prodeji a zpětném odkupu cenných papírů (repo, resp. reverzní repo) Skupina účtuje v souladu s jejich podstatou jako o přijetí, resp. poskytnutí úvěru se zajišťovacím převodem finančních nástrojů.

V rámci repo operací poskytuje Skupina jako zajištění pouze dluhové cenné papíry zařazené v obchodních modelech „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“ nebo „Držet pro obchodování“ vykázané v kategoriích *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* nebo *Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty*. Odpovídající závazek z přijatého úvěru je vykázan na straně závazků v kategorii *Finanční závazky v naběhlé hodnotě*.

Cenné papíry nabyté prostřednictvím reverzních repo operací jsou evidovány v podrozvahové evidenci, kde jsou přeceňovány na reálnou hodnotu. Odpovídající pohledávka z poskytnutého úvěru je vykázána ve výkazu o finanční situaci na straně aktiv v kategorii *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě*.

Skupina je oprávněna tyto cenné papíry dále poskytnout jako kolaterál nebo je prodat, aniž by došlo k nesplnění závazků ze strany jejich vlastníka. Takové cenné papíry jsou i nadále zachyceny v podrozvahové evidenci a přeceňovány na reálnou hodnotu. Odpovídající závazek z přijatého úvěru je vykázan na straně závazků v kategorii *Finanční závazky v naběhlé hodnotě*. Skupina však má povinnost tyto cenné papíry protistraně vrátit.

Rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou u repo a reverzních repo operací Skupina považuje za úrok, který časově rozlišuje do nákladů/výnosů po celou dobu trvání repo operace za použití metody efektivní úrokové míry.

V případě prodeje cenného papíru získaného jako zajištění v rámci reverzní repo operace Skupina odúčtuje z podrozvahové evidence cenné papíry nabyté prostřednictvím reverzních repo operací a zachycuje v rozvaze závazek z krátkého prodeje, který přeceňuje na reálnou hodnotu. Tento závazek je vykázán v kategorii *Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*.

3.5.6 Aktiva držená k prodeji

Aktiva držená k prodeji představují majetek, u kterého Skupina předpokládá, že jeho účetní hodnota bude získána zpět spíše prodejem než prostřednictvím pokračujícího užívání. Pro použití této klasifikace musí být majetek ve svém stávajícím stavu k dispozici k okamžitému prodeji a jeho prodej musí být vysoce pravděpodobný.

V těchto případech musí být závazně přijat plán prodeje majetku a musí být zahájen aktivní program vedoucí k nalezení kupce. Majetek musí být aktivně nabízen k prodeji za cenu, která je přiměřená vzhledem k jeho aktuální reálné hodnotě. Skupina předpokládá, že prodej bude uskutečněn, umožní-li to situace na trhu, do jednoho roku od jeho klasifikace jako *Aktiva držená k prodeji*.

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

- čisté účetní hodnoty daného aktiva k datu klasifikace na *Aktiva držená k prodeji*; nebo
- reálné hodnoty daného aktiva snížené o předpokládané náklady na prodej (na znalecké posudky, právní a ekonomické poradenství apod., jejichž odhad vychází z historické zkušenosti Skupiny, a u nemovitostí dále daň z převodu nemovitostí).

Majetek klasifikovaný jako *Aktiva držená k prodeji* není odepisován.

U majetku určeného k prodeji Skupina vykáže ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk z ostatních aktiv* ztrátu ze snížení hodnoty, pokud prodejní cena snížená o náklady spojené s prodejem je nižší než účetní hodnota. Následné zvýšení prodejní ceny snížené o náklady spojené s prodejem Skupina vykáže jako zisk, který však nesmí přesáhnout kumulované ztráty ze snížení hodnoty zaúčtované v obdobích, kdy bylo aktivum klasifikováno jako držené k prodeji, nebo před jeho klasifikací do kategorie *Aktiva držená k prodeji* (tj. během období, kdy aktivum bylo drženo za účelem poskytování služeb Skupiny nebo pro administrativní účely).

3.5.7 Daň z příjmů

3.5.7.1 Splatná daň

Splatné daňové pohledávky a závazky za běžné, jakož i za předchozí účetní období jsou oceněny v očekávané částce vyrovnání pohledávky nebo úhrady závazku daňovým úřadům. Pro výpočet těchto částek jsou použity daňové sazby a daňové zákony platné ke dni výkazu o finanční situaci.

Daň z příjmů je účtována do zisků a ztrát, případně do ostatního úplného výsledku, vztahuje-li se k položkám účtovaným přímo do ostatního úplného výsledku.

Skupina nekompenzuje splatné daňové pohledávky se splatnými daňovými závazky, ledaže by měla zákonem vynutitelné právo kompenzace uznaných částek a má v úmyslu buď provést vyrovnání na netto bázi, nebo realizovat pohledávku a vyrovnat závazek současně.

3.5.7.2 Odložená daň

Výpočet odložené daně je založen na závazkové metodě vycházející z rozvahového přístupu. Odložená daň se stanovuje ze všech dočasných rozdílů mezi daňovými základnami aktiv nebo závazků a jejich účetními hodnotami uvedenými ve výkazu o finanční situaci a je počítána pomocí daňových sazeb platných nebo v podstatě platných v obdobích, kdy se odhaduje realizace odložené daňové pohledávky nebo vypořádání odloženého daňového závazku. Odložená daňová pohledávka se vykazuje jen do výše, v jaké je pravděpodobné, že bude moci být v budoucnosti realizována.

Odložená daň je účtována do zisků a ztrát, případně do ostatního úplného výsledku, vztahuje-li se k položkám účtovaným přímo do ostatního úplného výsledku (jako např. odložená daň vznikající v důsledku změny reálné hodnoty finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku nebo při zajištění peněžních toků).

Odložené daňové pohledávky a odložené daňové závazky Skupina kompenzuje jen tehdy, pokud má ze zákona vymahatelné právo kompenzovat splatné daňové pohledávky proti splatným daňovým závazkům a odložené daňové pohledávky a odložené daňové závazky se vztahují k daním ze zisku, které jsou vybírány stejným finančním úřadem a vztahují se k téže zdaňované jednotce.

Největší dočasné rozdíly Skupině vznikají u hmotného a nehmotného majetku, úvěrů a pohledávek, zajišťovacích derivátů a finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku.

3.5.8 Leasing

Skupina jako pronajímatel

Leasing, při kterém dochází k převodu všech podstatných rizik a odměn vyplývajících z vlastnictví pronajímaného majetku na nájemce, je klasifikován jako finanční. V opačném případě se jedná o leasing operativní.

Pokud je Skupina zprostředkujícím pronajímatelem, účtuje hlavní leasing (Skupina jako nájemce) a subleasing (Skupina jako pronajímatel) jako dvě samostatné smlouvy. Subleasing je klasifikován jako finanční nebo operativní leasing s odkazem na právo užívat aktivum vyplývající z hlavního leasingu.

Operativní leasing

Majetek, který je předmětem operativního leasingu, Skupina vykazuje ve výkazu o finanční situaci v položkách podle povahy pronajímaného majetku a používá pro něj účetní metody aplikované na danou majetkovou skupinu.

Přijaté leasingové platby jsou uznávány ve výnosech Skupiny rovnoměrně po dobu trvání leasingu v kategorii *Ostatní výnosy*.

Finanční leasing

V případě majetku pronajímaného formou finančního leasingu je čistá investice do leasingu vykázána jako pohledávka v kategorii *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě*, majetek jako takový (popřípadě jeho pronajatá část) vykázán není.

Finanční výnos z leasingu je vykázán v průběhu doby leasingu tak, aby byla zajištěna konstantní úroková míra ze zbývajícího zůstatku pohledávky, v kategorii *Výnosy z úroků*.

Skupina jako nájemce

V souladu s účetním standardem IFRS 16 se z pohledu nájemce pro leasingy využívá jediný účetní model se zachycením v rozvaze s výjimkami, které lze využít pro krátkodobé leasingy a leasingy aktiv nízké hodnoty. Převážná většina leasingových smluv se týká zejména nájmů kancelářských budov a poboček.

Prvotní ocenění

Na počátku leasingu se vykáže právo užívat aktivum ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Hmotný majetek* v příslušné položce, kde Skupina vykazuje svá vlastní podkladová aktiva stejné povahy. Současně se vykáže závazek z leasingu v kategorii *Finanční závazky v naběhlé hodnotě*, a to v částce rovnající se současné hodnotě dosud neuhrazených leasingových plateb po dobu leasingu diskontovaných přírůstkovou výpůjční úrokovou sazbou.

Součástí ocenění jsou fixní a variabilní leasingové platby závislé na indexu nebo sazbě (např. inflace), případně další částky, u nichž se očekává, že budou uhrazeny pronajímateli v rámci záruk zbytkové hodnoty, nákupních opcí nebo sankcí za předčasné ukončení leasingu. Pro účely ocenění se berou v úvahu leasingové platby ve výši bez daně z přidané hodnoty. Doba leasingu u standardních leasingových smluv zahrnuje nezrušitelnou dobu leasingu, období pokrytá opcí na prodloužení leasingu, pokud je dostatečně jisté, že Skupina tuto opci využije, a období pokrytá opcí na ukončení leasingu, pokud je dostatečně jisté, že Skupina tuto opci nevyužije. U leasingových smluv na dobu neurčitou se doba leasingu určí jako očekávaná doba leasingu na základě odhadu trvání leasingu.

Smlouvy mohou obsahovat leasingové a neleasingové komponenty, jako je poskytování doplňkových služeb. Účetní standard IFRS 16 nabízí jako praktické zjednodušení pro nájemce možnost neoddělovat neleasingové komponenty a namísto toho účtovat leasingovou komponentu a související neleasingové komponenty jako jednu leasingovou komponentu. U těchto smluv obecně se Skupina rozhodla nevyužít zmíněné praktické zjednodušení.

Následné ocenění

Na právo užívat aktivum jsou následně uplatňována obdobná účetní pravidla jako na vlastní majetek stejné povahy. Právo užívat aktivum se vykazuje v pořizovacích nákladech snížených o kumulované odpisy a případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty a upraví se o částky přecenění závazku z leasingu. Právo užívat aktivum je odepisováno rovnoměrně po dobu trvání leasingu a odpisy se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku*. Pokud však po skončení leasingu dochází k převodu právního vlastnictví na nájemce, popř. ocenění práva užívat aktivum zohledňuje realizační cenu opce na odkup najatého majetku, je dané aktivum odepisováno rovnoměrně po dobu použitelnosti podkladového aktiva.

Závazek z leasingu se následně oceňuje naběhlou hodnotou za použití metody efektivní úrokové míry. Leasingové splátky Skupina rozděluje na úmor vykazovaný jako snížení nesplaceného závazku z leasingu a úrok vykazovaný ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Náklady na úroky*.

Výše závazku z leasingu může být upravena, pokud dojde ke změně leasingu, přehodnocení doby leasingu nebo promítnutí změn budoucích leasingových plateb vyplývajících ze změny indexu nebo sazby. Pokud dojde k přecenění závazku z leasingu, provede se odpovídající úprava účetní hodnoty práva užívat aktivum nebo dojde k vykázání do zisku nebo ztráty, pokud se účetní hodnota práva užívat aktivum snížila na nulu.

Výjimky

V případě určitých krátkodobých leasingů a leasingů aktiv nízké hodnoty jsou leasingové platby vykazovány jako náklad rovnoměrně po dobu trvání nájmu v kategorii *Všeobecné provozní náklady*. Krátkodobé leasingy jsou leasingy s dobou nájmu 12 měsíců nebo kratší. Leasingy aktiv nízké hodnoty se týkají leasingů, kde podkladové aktivum ve stavu nového předmětu má nízkou hodnotu, která je Skupinou definovaná na úrovni 100 000 Kč na jednotku najatého aktiva. Výjimka pro aktiva nízké hodnoty se uplatňuje zejména u leasingů tiskových zařízení.

Skupina neaplikuje ustanovení účetního standardu IFRS 16 na leasingy nehmotného majetku, jak je umožněno ve standardu.

3.5.9 Hmotný a nehmotný majetek vyjma goodwillu

Nehmotný majetek zahrnuje především software a majetek vytvořený vlastní činností (hlavně software). Hmotný majetek zahrnuje pozemky, budovy a zařízení, které Skupina drží z důvodu používání pro poskytování bankovních služeb a k administrativním účelům a které jsou používány déle než jedno účetní období.

Hmotný a nehmotný majetek je vykázán v pořizovacích nákladech snížených o případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty (opravné položky) a v případě odepisovaného majetku o kumulované odpisy zvýšené o případné technické zhodnocení. Pořizovací náklady zahrnují nákupní cenu a náklady s pořízením přímo související, jako jsou dopravné, náklady na instalaci a montáž, odměny za poradenské služby, správní poplatky apod. Pořizovací náklady majetku vytvořeného vlastní činností zahrnují externí náklady a interní personální náklady vynaložené na interní projekty ve fázi vývoje. Náklady vzniklé ve fázi výzkumu Skupina nekapitalizuje.

Hmotný a nehmotný majetek je odepisován rovnoměrně po dobu předpokládané doby jeho užívání z pořizovací ceny. U automobilů pořízených formou finančního leasingu je odepisován z pořizovací ceny snížené o odhadovanou zbytkovou hodnotu, která je stanovena na základě odkupní ceny po ukončení nájmu stanovené v leasingové smlouvě. U ostatního majetku Skupina předpokládá nulovou zbytkovou hodnotu. Odpisy a amortizace jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku*.

Odepisovány nejsou zejména pozemky a umělecká díla. Nedokončený nehmotný a hmotný majetek a technické zhodnocení jsou odepisovány, pouze pokud jsou uvedeny do stavu způsobilého k užívání.

Během účetního období byly uplatněny následující doby použitelnosti v letech:

	2025	2024
Stroje a zařízení	4	4
Výpočetní technika – notebooky, servery	4/5	4/5
Výpočetní technika – stolní počítače	6	6
Inventář, účelové stroje a zařízení	6	6
Dopravní prostředky	6	6
Bankomaty	8	8
Vybraná zařízení Skupiny	8	8
Energetické stroje a zařízení	12/15	12/15
Rozvodná zařízení	20	20
Budovy a stavby	40	40
Budovy a stavby – vybrané komponenty:		
– vytápění, klimatizace, okna, dveře	20	20
– výtahy, elektroinstalace	25	25
– fasáda	30	30
– střecha	20	20
– ostatní komponenty	15	15
– zbytková hodnota – budova a technické zhodnocení budovy bez vyčleněných komponent	50	50
Právo užívat aktivum (leasing)	dle doby nájmu	dle doby nájmu
Technická zhodnocení najatého majetku	dle doby nájmu	dle doby nájmu
Nehmotné výsledky vývoje (majetek vytvořený vlastní činností v rámci interních projektů)	dle doby použitelnosti, obvykle 5	dle doby použitelnosti, obvykle 5
Licence – software	5	5
Ostatní nehmotný majetek	dle smlouvy	dle smlouvy

Skupina ke dni účetní závěrky posuzuje, zda neexistují náznaky snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku. Indikátory možného snížení hodnoty zahrnují informace o významném snížení tržní hodnoty majetku, významných změnách v technologickém, tržním, ekonomickém nebo legislativním prostředí, zastarání nebo fyzickém poškození majetku či změně způsobu jeho užívání. V případě, že náznaky snížení hodnoty existují, Skupina u takového majetku odhadne zpětně ziskatelnou částku, tj. vyšší částku z reálné hodnoty snížené o náklady na prodej a hodnoty z užívání, kterou porovná s účetní hodnotou daného majetku. Je-li účetní hodnota majetku vyšší než jeho zpětně ziskatelná částka, Skupina takový majetek přecení na jeho zpětně ziskatelnou částku a ztrátu ze snížení hodnoty vykáže ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku*.

Náklady na údržbu a opravy majetku jsou zaúčtovány přímo do výkazu zisku a ztráty v okamžiku jejich vzniku.

3.5.10 Goodwill

Vykázaný goodwill vznikl při nabytí dceřiných společností. Pro dceřiné společnosti nabyté do roku 2010 goodwill představuje rozdíl mezi cenou akvizice (včetně nákladů přímo souvisejících s akvizicí) za podíl nabytý Skupinou a čistou reálnou hodnotu nabytých aktiv, závazků a podmíněných závazků k datu akvizice. Pro dceřiné společnosti nabyté po 1. lednu 2010 goodwill představuje rozdíl mezi reálnou hodnotou převedené protihodnoty a nekontrolními podíly oceněnými poměrným podílem nekontrolních podílů na čistých identifikovatelných aktivech nabývaného podniku v reálné hodnotě na straně jedné a hodnotou nabytých identifikovatelných aktiv snížených o převzaté závazky, obojí v reálné hodnotě, na straně druhé. Náklady spojené s akvizicí jsou účtovány do zisků a ztrát.

Goodwill je na počátku vykázán v ceně pořízení a následně v pořizovací ceně snížené o případné ztráty ze snížení hodnoty. 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 ziskatelná hodnota testované peněžitovné jednotky (obvykle nabytá společnost jako celek) nižší než účetní hodnota, Skupina vykáže znehodnocení této peněžitovné jednotky, které alokuje primárně proti goodwillu a následně proti hodnotě ostatních aktiv (proti dalším znehodnoceným aktivům, případně pro-rata).

Pro účely výpočtu zpětně ziskatelné částky Skupina počítá hodnotu z užívání jako současnou hodnotu budoucích peněžních toků vytvářených peněžitovnou jednotkou z pokračujícího podnikání. Skupina odhaduje budoucí peněžní toky na základě finančního plánu peněžitovné jednotky schváleného vedením. Peněžní toky představují zisky peněžitovné jednotky po zdanění, které lze distribuovat vlastníkům. Použitá diskontní míra představuje náklady kapitálu vypočtené pomocí Modelu oceňování kapitálových aktiv. Tento model je založen na bezrizikové úrokové míře zvýšené o rizikovou prémii v závislosti na aktivitách peněžitovné jednotky. Jelikož všechny příslušné dceřiné společnosti působí na území České republiky a jejich funkční měnou je česká koruna, diskontní míra není upravována o žádnou další přírážku. Pro období následující po pětiletém finančním plánu jsou odhadované budoucí peněžní toky počítány jako perpetuita založená na konstantních peněžních

tocích v podobě čistého provozního výsledku po zdanění a zahrnující stálou míru růstu odvozenou z posledních tří let finančního plánu. Klíčové předpoklady použité při přípravě finančního plánu jsou v souladu s odhady trhu (HDP, úrokové sazby, inflace) a dosavadními zkušenostmi.

Při prodeji dceřiné společnosti je příslušná část goodwillu zohledněna v zisku nebo ztrátě z prodeje.

Výsledkem většiny akvizic je pozitivní goodwill. Nicméně příležitostně může hodnota nabytých identifikovatelných aktiv snížených o převzaté závazky, obojí v reálné hodnotě, převyšovat souhrn reálné hodnoty převedené protihodnoty a nekontrolních podílů oceněných poměrným podílem nekontrolních podílů na čistých identifikovatelných aktivech nabývaného podniku v reálné hodnotě. Částka je pak označována jako zisk z výhodné koupě (záporný goodwill) a výsledný zisk je vykázán ve výkazu zisku a ztráty k datu akvizice. Nicméně před vykázáním zisku Skupina znovu posoudí, zda byla správně identifikována veškerá nabytá aktiva a převzaté závazky, a přezkoumá postupy použité při jejich oceňování a oceňování nekontrolních podílů na nabývaném podniku a předané protihodnoty.

3.5.11 Rezervy

Rezervy jsou vykázány jen tehdy, pokud:

- Skupina má současný závazek (smluvní nebo mimosmluvní), který je důsledkem události v minulosti;
- je pravděpodobné, že k vyrovnaní takového závazku bude nezbytný odtok prostředků představujících ekonomický prospěch; a
- může být proveden spolehlivý odhad částky závazku. Pro rezervy na soudní spory tento odhad vychází z částky požadované žalující stranou, a to včetně příslušenství.

Rezervy jsou oceněny v částce nejlepšího odhadu výdajů, které budou nezbytné k vypořádání závazku vykázaného ke dni účetní závěrky. Je-li časový faktor významný, je částkou rezervy současná hodnota výdajů, které budou nezbytné pro vypořádání závazku. Pro diskontování je použita sazba před zdaněním, která odráží tržní podmínky a specifická rizika daného závazku. Přírůstky rezerv vyplývající z toku času jsou vykazovány jako úrokový náklad.

Rezerva na restrukturalizaci se vykáže v případě, že Skupina schválila oficiální podrobný plán restrukturalizace a restrukturalizace byla před koncem účetního období buď již zahájena, nebo byly zveřejněny její hlavní rysy těm, kteří budou restrukturalizací ovlivněni. Rezerva na restrukturalizaci zahrnuje pouze přímé náklady, které nezbytně vzniknou v důsledku restrukturalizace a nejsou spojeny s běžnou činností Skupiny.

Skupina dále vytváří rezervy na ostatní úvěrové závazky, do kterých vstupuje v rámci své běžné činnosti. Tyto ostatní úvěrové závazky nesplňují podmínky uznání ve výkazu o finanční situaci a jsou evidovány v podrozvahové evidenci. Zahrnují zejména záruky, avaly, nekryté akreditivy, neodvolatelné přísliby úvěrů a neodvolatelné rámce, nečerpané částky úvěrů, kontokorentních účtů a povolených debetů či nečerpané částky

volného limitu rámce. Rezervy pak představují částky snížení hodnoty z titulu očekávaných ztrát z případných finančních závazků vzniklých z těchto ostatních úvěrových závazků. Rezervy jsou tvořeny podle stejných principů jako opravné položky k finančním aktivům.

3.5.12 Zaměstnanecké požitky

3.5.12.1 Obecně

Skupina poskytuje svým zaměstnancům odměny při odchodu do starobního nebo invalidního důchodu. Nárok na tyto požitky vzniká, pokud je zaměstnanec v pracovním poměru do dosažení důchodového věku nebo nároku na invalidní důchod a pokud byl v zaměstnaneckém poměru po minimálně stanovenou dobu.

Očekávané výdaje související s těmito požitky jsou účtovány na akruální bázi po dobu zaměstnaneckého poměru formou rezervy při použití účetní metodiky podobné metodice používané pro požitkově definované penzijní plány. Při stanovování parametrů modelu Skupina vychází z aktuálních údajů o zaměstnancích (délka pracovního poměru ve Skupině, věk, pohlaví, základní mzda), z odhadů na základě sledovaných časových řad údajů o zaměstnancích Skupiny (očekávaný úbytek stávajících zaměstnanců) a dalších odhadů (výše odměn, očekávaný nárůst mezd, předpokládaná výše sociálního a zdravotního pojištění, diskontní míra).

Tyto rezervy jsou vykázány v kategorii *Rezervy*. Jejich změny jsou rozděleny do tří komponent a vykazovány níže uvedeným způsobem:

- I. náklady na služby, tj. další závazek vznikající z poskytování služeb zaměstnancem v průběhu období, jsou vykazovány v kategorii *Personální náklady*;
- II. úrokové náklady z čistých závazků z definovaných požitků jsou vykazovány v kategorii *Personální náklady*; a
- III. ostatní změny v hodnotě závazku z plánu definovaných požitků, jako např. změny v odhadech, jsou prezentovány v Ostatním úplném výsledku v kategorii *Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu, po odečtení daně*.

Čerpání rezervy je vykazováno v kategorii *Personální náklady*.

Skupina dále poskytuje zaměstnancům krátkodobé požitky, jako např. příspěvky na penzijní připojištění a kapitálové životní pojištění, které jsou na akruální bázi vykazovány v nákladech Skupiny v kategorii *Personální náklady* (viz bod 10 Přílohy).

Skupina má níže uvedené odložené plány odměn a akciové plány:

3.5.12.2 Odložené výplaty odměn

Zaměstnanci s významným vlivem na rizikový profil Skupiny dostávají odměny vázané na výkonnost rozdělené do dvou částí, a to:

(i) neodloženou část vyplacenou následující rok; a (ii) odloženou část, která je rozložena do následujících let. Částky obou částí jsou dále

rozděleny mezi odměny vyplácené v hotovosti a odměny vyplácené v peněžním ekvivalentu hodnoty akcií Komerční banky, a.s., (tzv. indexované odměny). Výplata obou dvou druhů odměn je vázána na podmínku setrvání v pracovním poměru a výkonnostní podmínky.

Indexované bonusy Skupina považuje za úhrady vázané na akcie vypořádané v hotovosti. Závazek je až do doby vypořádání ke konci účetního období oceňován v reálné hodnotě akcií Komerční banky, a.s., násobené počtem poskytnutých akcií a jeho tvorba je rozložena po dobu trvání rozhodného období.

Odložené odměny vyplácené v hotovosti, tj. odměny vyplácené zaměstnancům více jak 12 měsíců po skončení účetního období, ve kterém zaměstnanec Skupině poskytoval služby, Skupina považuje za dlouhodobé zaměstnanecké požitky a související náklady vykazuje po dobu trvání rozhodného období ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Personální náklady*.

3.5.12.3 Akciový plán akcií zdarma

Ke zvýšení loajality a motivace přispívat k dlouhodobému růstu hodnoty skupiny Société Générale může Skupina poskytnout některým svým klíčovým zaměstnancům akcie zdarma (odložený akciový plán). Tyto akcie zdarma podléhají rozhodné podmínce (tj. setrvání ve Skupině na konci rozhodného období) a v případě určitých příjemců podléhají také podmínce, že skupina Société Générale dosáhne pozitivního výsledku hospodaření.

Náklady související s odloženým akciovým plánem poskytnutým zaměstnancům Skupiny ze strany Société Générale se vykazují jako úhrady vázané na akcie vypořádané kapitálovými nástroji. Reálná hodnota těchto nástrojů, vypočtená s použitím modelu arbitráže k datu poskytnutí, je rozložena na celé rozhodné období a vykázána v kategoriích *Personální náklady a Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk za účetní období* ve vlastním kapitálu. Ke konci každého účetního období se počet těchto nástrojů upraví tak, aby zohledňoval výkonnostní podmínku a podmínku setrvání ve Skupině a aby se upravily celkové náklady plánu, jak bylo původně stanoveno. Následně se obdobně upraví náklady od začátku plánu vykázané v kategorii *Personální náklady*.

3.5.13 Vlastní kapitál

Dividendy z kmenových akcií

Dividendy vyplácené z kmenových akcií jsou vykázány jako závazek a odečteny z vlastního kapitálu v okamžiku jejich schválení valnou hromadou Banky.

Vlastní akcie

V případě, že Skupina odkoupí své kapitálové nástroje, je zaplacená náhrada včetně všech souvisejících transakčních nákladů vykázána jako snížení celkové výše vlastního kapitálu v položce *Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk za účetní období*. Zisky a ztráty

vyplývající z opětovného prodeje těchto nástrojů jsou vykázány v rámci vlastního kapitálu rovněž v položce *Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk za účetní období*.

3.5.14 Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a podrozvahové položky

Kromě obchodů, které vedou k vykázání aktiv a závazků ve výkazu o finanční situaci, vstupuje Skupina i do transakcí, kterými jí vznikají pravděpodobná neboli podmíněná aktiva a závazky. Podmíněná aktiva a podmíněné závazky jsou evidovány v podrozvahové evidenci. Tyto transakce Skupina sleduje, neboť představují důležitou součást její činnosti a mají podstatný vliv na úroveň rizik, kterým je Skupina vystavena.

Podmíněné aktivum/závazek je možné aktivum/závazek, které je důsledkem minulých událostí a jehož existence bude potvrzena tím, že v budoucnosti nastane (nenastane) nejistá událost, která není plně pod kontrolou Skupiny.

Podmíněným závazkem je i existující závazek, jestliže není pravděpodobné, že k jeho vyrovnání bude nezbytný odtok prostředků představujících ekonomický prospěch, nebo nelze-li výši závazku spolehlivě vyčíslit. Podmíněnými závazky jsou např. neodvolatelné úvěrové přísliby, přísliby z titulu bankovních záruk, bankovních akceptů, akreditivů nebo warrantů.

Vyjma podmíněných aktiv a podmíněných závazků jsou v podrozvahové evidenci vedena také aktiva vyplývající z činností spočívajících ve správě a úschově cenností a cenných papírů a související závazky příslušná aktiva klientům vrátit (např. aktiva ve správě).

Podrozvahovými položkami jsou i nominální hodnoty úrokových a měnových nástrojů, včetně forwardů, swapů, opcí a futures. Detailní informace o derivátových operacích jsou popsány v bodě 3.5.5.4.3 Deriváty a zajišťovací účetnictví.

3.5.15 Provozní segmenty

Provozní segmenty jsou vykazovány v souladu s interními výkazy pravidelně připravovanými a předkládanými představenstvu Banky, které je považováno za tzv. vedoucího pracovníka s rozhodovací pravomocí, tj. osobu, resp. skupinu osob, která rozděluje zdroje a hodnotí výkonnost jednotlivých provozních segmentů Skupiny.

Skupina má následující provozní segmenty:

- *Retailové bankovníctví*: zahrnuje poskytování produktů a služeb fyzickým osobám, tj. především běžné a spořicí účty, termínované vklady, stavební spoření, penzijní připojištění, kontokorentní účty, úvěry z kreditních karet, osobní půjčky a hypoteční úvěry;
- *Korporátní bankovníctví*: zahrnuje poskytování produktů a služeb 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, čistý zisk/(ztrátu) 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 Banky poskytovány v ocenění shodném s oceněním ve finančním účetnictví Skupiny.

Skupina nemá žádného klienta (resp. skupinu spřízněných osob), pro kterého by výnosy z transakcí s ním tvořily více jak 10 % celkových výnosů Skupiny.

3.5.16 Regulatorní požadavky

Skupina musí dodržovat regulatorní požadavky ČNB a dalších institucí. Mezi tyto požadavky patří limity a další omezení pro kapitálovou přiměřenost bank, klasifikaci úvěrů a podrozvahových závazků, tvorbu opravných položek a rezerv k pokrytí úvěrového rizika spojeného s klienty Skupiny, pro likviditu, výši úrokového rizika a měnové pozice bank.

3.6 Změna účetních metod

Skupina opravila způsob prezentace zaplacených a přijatých úroků ve výkazu peněžních toků. Zaplacené a přijaté úroky jsou nyní prezentovány v rámci příslušných činností. Srovnávací období bylo přepočítáno. Následující tabulka shrnuje dopad této změny na přepočítané srovnávací údaje.

	2024 Původně zveřejněno	Změna prezentace úrokových výnosů/nákladů a zaplacených/ prijatých úroků	2024 Po úpravě
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI			
Zisk před zdaněním	20 527		20 527
Úpravy o nepeněžní a jiné operace:			
Časově rozlišené úroky, amortizace diskontu a prémie	2 739	-2 739	N/A
Úrokové výnosy	N/A	-115 337	-115 337
Úrokové náklady	N/A	90 059	90 059
Peněžní toky před změnou v provozních aktivech a závazcích	26 055	-28 017	-1 962
Změna provozních aktiv a závazků po úpravě o nepeněžní operace:			
Úroky placené	N/A	-83 939	-83 939
Úroky přijaté	N/A	115 944	115 944
Čisté peněžní toky z provozních aktiv a závazků	55 047	32 005	87 052
Čistá hotovost z provozní činnosti před zdaněním	81 102	3 988	85 090
Čistá hotovost z provozní činnosti	78 138	3 988	82 126
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI			
Úroky placené	N/A	-3 988	-3 988
Čistá hotovost z finanční činnosti	-16 177	-3 988	-20 165
Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a peněžních ekvivalentů	63 151	0	63 151
Hotovost a peněžní ekvivalenty na začátku období	8 592	0	8 592
Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a hotovostních ekvivalentů	63 151	0	63 151
Kurzové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období	130	0	130
Hotovost a jiné likvidní prostředky na konci období (viz bod 36 Přílohy)	71 873	0	71 873
Přijaté úroky	115 944	-115 944	N/A
Placené úroky	-87 927	87 927	N/A

4 Informace o segmentech

	Retailové bankovníctví		Korporátní bankovníctví		Investiční bankovníctví		Ostatní		Celkem	
(mil. Kč)	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Čisté úrokové výnosy	13 973	12 391	8 842	9 592	2 005	1 991	1 025	1 304	25 845	25 278
Čistý výnos z poplatků a provizí	5 108	5 205	2 018	2 091	110	155	-282	-160	6 954	7 291
z toho										
– Výnosové poplatky z depozitních produktů	722	732	175	179	0	0	0	0	897	911
– Výnosové poplatky z úvěrů	439	436	174	234	0	0	0	0	613	670
– Výnosové poplatky z transakcí	1 571	1 631	629	623	0	0	172	183	2 372	2 437
– Výnosové poplatky z křížového prodeje	2 932	2 878	37	42	0	0	1	0	2 970	2 920
– Výnosové poplatky ze specializovaných služeb	878	769	981	1 008	243	328	-167	-225	1 935	1 880
– Ostatní výnosové poplatky	72	68	139	125	0	0	40	28	251	221
– Nákladové poplatky z depozitních produktů	-94	-145	-6	-7	0	0	-42	-39	-142	-191
– Nákladové poplatky související s úvěry	-207	-189	-30	-37	0	0	-2	0	-239	-226
– Nákladové poplatky z transakcí	-617	-510	-31	-24	0	0	-83	-60	-731	-594
– Nákladové poplatky z křížového prodeje	-443	-326	0	0	0	0	-2	1	-445	-325
– Nákladové poplatky ze specializovaných služeb	-119	-65	-48	-50	-132	-170	-27	-23	-326	-308
– Ostatní nákladové poplatky	-26	-74	-2	-2	-1	-3	-172	-25	-201	-104
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	1 844	1 843	2 331	2 060	-1 442	-1 504	1 205	1 432	3 938	3 831
Výnosy z dividend	0	0	0	0	0	0	3	56	3	56
Ostatní výnosy	90	315	5	8	1	1	21	6	117	330
Čisté bankovní výnosy	21 015	19 754	13 196	13 751	674	643	1 972	2 638	36 857	36 786

Vzhledem ke specifičnosti bankovních činností jsou představenstvu Banky (neboli vedoucímu pracovníkovi s rozhodovací pravomocí) poskytovány informace o výnosech, tvorbě opravných položek, odpisech a dani z příjmů pouze pro vybrané segmenty, a nikoli konzistentně pro všechny. Z uvedeného důvodu tyto informace nejsou pro segmenty vykazovány.

Jelikož většina výnosů segmentů pochází z úroků a představenstvo Banky při hodnocení výkonnosti segmentů a rozhodování o rozdělování zdrojů na segmenty primárně vychází z čistého úrokového výnosu, jsou úroky za segmenty vykázány v čisté výši, tj. snížené o úrokové náklady.

Ceny, za které jsou uzavírány operace mezi segmenty, vycházejí z transferových úrokových sazeb reprezentujících aktuální tržní úrokové prostředí, včetně likviditní komponenty reflektující existující příležitosti finanční zdroje získávat a investovat.

Většina výnosů Skupiny, více než 95 % (2024: více než 95 %), pochází z území České republiky.

5 Čisté úrokové výnosy

Čisté úrokové výnosy zahrnují:

(mil. Kč)	2025	2024
Výnosy z úroků	95 073	115 337
Náklady na úroky	-69 228	-90 059
Čisté úrokové výnosy	25 845	25 278
z toho čisté úrokové výnosy z:		
• úvěrů a pohledávek v naběhlé hodnotě	53 544	68 024
• dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě	5 663	4 697
– dluhových cenných papírů v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	160	201
• finančních závazků v naběhlé hodnotě	-28 277	-41 387
• zajišťovacích finančních derivátů – výnosy	35 638	42 348
• zajišťovacích finančních derivátů – náklady	-40 883	-48 605

Pozn.: Čisté úrokové výnosy jsou vykázány za použití efektivní úrokové míry kromě zajišťovacích derivátů a závazků z leasingu používajících smluvní úrokové sazby příslušného derivátu.

V kategorii *Výnosy z úroků* jsou zahrnuty úroky z pohledávek za klienty ve Stupni 3 ve výši 517 mil. Kč (2024: 594 mil. Kč).

V letech 2025 i 2024 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 (2024: 0 mil. Kč). *Náklady na úroky* zahrnují náklady na úroky ze závazků z leasingu ve výši 91 mil. Kč (2024: 75 mil. Kč).

V roce 2022 Skupina vynaložila náklady na rezervy na krytí potenciálních náhrad klientům, jako je úhrada sankcí za předčasné splacení hypotečních úvěrů (účelně vynaložených nákladů) ve výši 70 mil. Kč. V roce 2023 byly použity a rozpuštěny rezervy ve výši 24 mil. Kč, v roce 2024 jsou čisté úrokové výnosy ovlivněny rozpuštěním zbývajících rezervy ve výši 46 mil. Kč.

6 Čistý výnos z poplatků a provizí

Čistý výnos z poplatků a provizí zahrnuje:

(mil. Kč)	2025	2024
Výnosové poplatky z depozitních produktů	897	911
Výnosové poplatky z úvěrů	613	670
Výnosové poplatky z transakcí	2 372	2 437
Výnosové poplatky z křížového prodeje	2 970	2 920
Výnosové poplatky ze specializovaných služeb	1 935	1 880
Ostatní výnosové poplatky	251	221
Výnosy z poplatků a provizí	9 038	9 039
Nákladové poplatky z depozitních produktů	-142	-191
Nákladové poplatky související s úvěry	-239	-226
Nákladové poplatky z transakcí	-731	-594
Nákladové poplatky z křížového prodeje	-445	-325
Nákladové poplatky ze specializovaných služeb	-326	-308
Ostatní nákladové poplatky	-201	-104
Náklady na poplatky a provize	-2 084	-1 748
Čistý výnos z poplatků a provizí	6 954	7 291

Pozn.: Poplatky za specializované finanční služby zahrnují příjmy za služby poskytované Bankou a s nimi související výdaje, zejména v oblasti financování obchodu, vydávání záruk, dluhových ka-pitálových trhů včetně syndikace úvěrů a vydávání dluhopisů, úschovy a správy ve vztahu k investičním nástrojům a dalších služeb investičního a privátního bankovníctví, pokud nejsou zahrnuty v ostatních kategoriích poplatků a provizí.

V kategorii *Čistý výnos z poplatků a provizí* jsou zahrnuty výnosy z poplatků a provizí ze správy a úschovy majetku a služeb depozitáře ve výši 1 115 mil. Kč (2024: 1 202 mil. Kč) a náklady na tyto služby ve výši 206 mil. Kč (2024: 182 mil. Kč).

V kategorii *Čistý výnos z poplatků a provizí* jsou zahrnuty výnosy z poplatků a provizí za poskytnuté záruky ve výši 603 mil. Kč (2024: 560 mil. Kč).

7 Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací

Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací zahrnuje:

(mil. Kč)	2025	2024
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů k obchodování	949	931
Čistý nerealizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů k obchodování	-716	-1 038
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z dluhových cenných papírů ve FVOCI	-1	1
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z derivátů na cenné papíry	-20	37
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z úrokových derivátů	982	275
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z devizových operací	1 890	2 628
Čistý realizovaný kurzový zisk/(ztráta) z plateb	854	997
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	3 938	3 831

Zisk z reálné hodnoty úrokových swapů pro zajištění úrokového rizika ve výši 3 418 mil. Kč (2024: zisk 3 981 mil. Kč) je zahrnut v položce *Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z úrokových derivátů*. Tato hodnota odpovídá výši přecenění zajištěných úvěrových pohledávek, dluhových cenných papírů, vkladů nebo repo operací a emitovaných hypotečních zástavních listů zachycených ve stejné položce.

8 Výnosy z dividend

Výnosy z dividend obsahují přijaté dividendy z ostatních finančních investic ve výši 3 mil. Kč (2024: 56 mil. Kč).

9 Ostatní výnosy

Skupina vykazuje *Ostatní výnosy* ve výši 117 mil. Kč (2024: 330 mil. Kč). V letech 2025 i 2024 byly v kategorii *Ostatní výnosy* nejvýznamnějšími částkami ostatní výnosy z bankovních produktů, výnosy ze služeb poskytnutých společností skupiny Société Générale a výnosy z nebankovní činnosti.

10 Personální náklady

Personální náklady zahrnují:

(mil. Kč)	2025	2024
Mzdy, platy a odměny	5 890	6 234
Sociální náklady	2 390	2 497
Personální náklady	8 280	8 731
Fyzický počet zaměstnanců na konci období	7 121	7 943
– z toho zaměstnanci pracující na dohody	442	466
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců během roku	7 133	7 618
– z toho zaměstnanci pracující na dohody	162	162
Průměrné náklady na jednoho zaměstnance v Kč	1 160 802	1 146 101

V položce *Sociální náklady* jsou zahrnuty náklady na penzijní připojištění zaměstnanců placené Skupinou ve výši 140 mil. Kč (2024: 138 mil. Kč) a náklady ve formě příspěvků na kapitálové životní pojištění zaměstnanců ve výši 19 mil. Kč (2024: 21 mil. Kč).

Personální náklady zahrnují čistý náklad ve výši 11 mil. Kč (2024: 2 mil. Kč) související s restrukturalizační rezervou. Tato rezerva zahrnuje tvorbu ve výši 103 mil. Kč (2024: 19 mil. Kč) a rozpuštění a čerpání ve výši 92 mil. Kč (2024: 17 mil. Kč). Další informace jsou uvedeny v bodě 32 Přílohy.

Indexované bonusy

Celková částka vykázaná v kategorii *Personální náklady* za rok 2025 týkající se bonusů odvíjejících se od ceny akcií Komerční banky a Société Générale činila 58 mil. Kč (2024: 46 mil. Kč) a celková částka závazku je 132 mil. Kč (2024: 118 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 34 mil. Kč (2024: čistý zisk 15 mil. Kč). Celkový počet akcií Komerční banky a Société Générale, od jejichž ceny se odvíjí výše bonusů, je 181 779 kusů (2024: 223 908 kusů).

Změna počtu akcií Komerční banky a Société Générale byla následující:

	2025		2024	
(kusy)	Akcie KB	Akcie SG	Akcie KB	Akcie SG
Stav na počátku období	220 312	3 596	219 182	2 185
Vyplaceno v průběhu období	-50 173	-950	-102 802	0
Předpokládaný počet nově garantovaných akcií	8 796	198	103 932	1 411
Stav na konci období	178 935	2 844	220 312	3 596

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 2025 činila 16 mil. Kč (2024: 22 mil. Kč).

Změna počtu akcií Société Générale byla následující:

	2025		2024	
(kusy; EUR)	Počet akcií	Průměrná cena	Počet akcií	Průměrná cena
Stav na počátku období	137 092	20,75	133 840	20,57
Poskytnuté v průběhu roku	0	0,00	55 409	19,46
Propadlé v průběhu roku	-5 675	20,97	-4 868	20,48
Uplatněné v průběhu roku	-39 240	18,99	-47 289	18,74
Stav na konci období	92 177	21,49	137 092	20,75

11 Všeobecné provozní náklady

Všeobecné provozní náklady zahrnují:

(mil. Kč)	2025	2024
Náklady na pojištění	87	92
Náklady na marketing a reprezentaci	594	633
Náklady na prodej a bankovní produkty	298	325
Ostatní náklady na zaměstnance a cestovné	128	149
Náklady spojené s provozem budov	637	622
Náklady spojené s IT podporou	1 579	1 658
Náklady na zařízení a ostatní drobnou spotřebu	90	90
Náklady na telekomunikace, poštovné a přenos dat	167	201
Náklady na externí poradenství a ostatní služby	520	533
Náklady na rezoluční fond a podobné fondy	425	806
Ostatní náklady	82	68
Všeobecné provozní náklady	4 607	5 177

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

Náklady na leasingové platby činily:

	2025				2024			
(mil. Kč)	Nemovitosti	Hardware	Ostatní	Celkem	Nemovitosti	Hardware	Ostatní	Celkem
Náklady na nájemné z krátkodobého leasingu	13	0	0	13	24	0	0	24
Náklady na nájemné aktiv s nízkou hodnotou (bez nákladů zahrnutých v krátkodobém leasingu)	0	16	2	18	0	20	2	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)	2025	2024
Odpisy a amortizace hmotného a nehmotného majetku (viz body 25 a 26 Přílohy)	4 095	3 817
Opravné položky k majetku	1	0
Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	4 096	3 817

Odpisy práva užívat aktivum podle podkladového aktiva**:

(mil. Kč)	2025	2024
Nemovitosti*	398	399
Hardware	1	3
Ostatní	34	32
Odpisy práva užívat aktivum	433	434

* V položce Nemovitosti jsou zahrnuty též ATM.
** Tyto položky jsou zahrnuty v položce Odpisy a amortizace hmotného a nehmotného majetku v předchozí tabulce.

13 Náklady na riziko

Čistý zisk kategorie *Náklady na riziko* v celkové výši 1 483 mil. Kč (2024: čistá ztráta 993 mil. Kč) obsahuje čistý zisk z tvorby a rozpuštění opravných položek a rezerv ve výši 1 508 mil. Kč (2024: čistý náklad 1 022 mil. Kč) a čistý náklad z prodeje a odpisu úvěrů a pohledávek ve výši 25 mil. Kč (2024: čistý výnos 29 mil. Kč).

Zůstatek k 31. prosinci 2025 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)	-1 585	-819	590	105	215	0	28	-1 466
Dluhové cenné papíry	-30	0	0	15	0	0	1	-14
– Vládní instituce	-29	0	0	16	0	0	0	-13
– Nefinanční podniky	-1	0	0	-1	0	0	1	-1
Úvěry a pohledávky	-1 555	-819	590	90	215	0	27	-1 452
– Vládní instituce	-7	-2	1	2	0	0	0	-6
– Úvěrové instituce	1	-2	1	0	0	0	0	0
– Ostatní finanční instituce	-110	-74	46	58	6	0	-29	-103
– Nefinanční podniky	-1 116	-580	439	31	187	0	47	-992
– Domácnosti*	-323	-161	103	-1	22	0	9	-351
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 2)	-4 188	0	396	1 383	-243	1	48	-2 603
Dluhové cenné papíry	-749	0	0	750	0	0	-1	0
– Nefinanční podniky	-749	0	0	750	0	0	-1	0
Úvěry a pohledávky	-3 439	0	396	633	-243	1	49	-2 603
– Vládní instituce	0	0	0	-62	0	0	0	-62
– Úvěrové instituce	-1	0	0	0	0	0	0	-1
– Ostatní finanční instituce	-39	0	0	-5	0	0	19	-25
– Nefinanční podniky	-2 383	0	294	456	-183	0	32	-1 784
– Domácnosti*	-1 016	0	102	244	-60	1	-2	-731
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 3)	-7 281	0	746	-899	0	629	41	-6 764
Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0	0
Úvěry a pohledávky	-7 281	0	746	-899	0	629	41	-6 764
– Vládní instituce	-11	0	0	0	0	0	0	-11
– Úvěrové instituce	-1	0	0	1	0	0	0	0
– Ostatní finanční instituce	-38	0	0	0	0	0	30	-8
– Nefinanční podniky	-4 196	0	444	-392	0	523	27	-3 594

(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
– Domácnosti*	-3 035	0	302	-508	0	106	-16	-3 151
Opravné položky k finančním aktivům (viz body 22 a 42 Přílohy)	-13 054	-819	1 732	589	-28	630	117	-10 833
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 1)	-224	-247	9	161	66	0	4	-231
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 2)	-205	0	1	23	-23	0	3	-201
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 3)	-143	0	1	-13	0	0	2	-153
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (viz bod 32 Přílohy)	-572	-247	11	171	43	0	9	-585

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

** 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 změny opravných položek v důsledku parametrických úprav v rozlišení Stupňů.

**** Tato položka zahrnuje především změny opravných položek v důsledku kurzových rozdílů.

Zůstatek k 31. prosinci 2024 a změna opravných položek a rezerv k úvěrům a pohledávkám a k dluhovým cenným papírům byly následující:

(mil. Kč)	Stav na počátku období	Zvýšení z důvodu vzniku	Snížení z důvodu odúčtování**	Změna úvěrového rizika (netto)	Změna odhadů (netto)***	Snížení z důvodu odpisů	Ostatní****	Stav na konci období
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 1)	-1 544	-910	690	274	0	0	-95	-1 585
Dluhové cenné papíry	-27	0	1	-3	0	0	-1	-30
– Vládní instituce	-27	0	1	-2	0	0	-1	-29
– Nefinanční podniky	0	0	0	-1	0	0	0	-1
Úvěry a pohledávky	-1 517	-910	689	277	0	0	-94	-1 555
– Vládní instituce	-8	-1	1	1	0	0	0	-7
– Úvěrové instituce	0	0	0	1	0	0	0	1
– Ostatní finanční instituce	-133	-137	140	2	0	0	18	-110
– Nefinanční podniky	-1 088	-605	451	159	0	0	-33	-1 116
– Domácnosti*	-288	-167	97	114	0	0	-79	-323
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 2)	-4 146	0	379	-478	0	0	57	-4 188
Dluhové cenné papíry	-753	0	0	4	0	0	0	-749
– Nefinanční podniky	-753	0	0	4	0	0	0	-749

(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
Úvěry a pohledávky	-3 393	0	379	-482	0	0	57	-3 439
– Úvěrové instituce	-4	0	0	3	0	0	0	-1
– Ostatní finanční instituce	-39	0	10	4	0	0	-14	-39
– Nefinanční podniky	-2 282	0	242	-331	0	0	-12	-2 383
– Domácnosti*	-1 068	0	127	-158	0	0	83	-1 016
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 3)	-7 200	0	768	-1 702	0	868	-15	-7 281
Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0	0
Úvěry a pohledávky	-7 200	0	768	-1 702	0	868	-15	-7 281
– Vládní instituce	-17	0	4	2	0	0	0	-11
– Úvěrové instituce	0	0	0	-1	0	0	0	-1
– Ostatní finanční instituce	-9	0	0	-30	0	1	0	-38
– Nefinanční podniky	-4 199	0	472	-1 125	0	679	-23	-4 196
– Domácnosti*	-2 975	0	292	-548	0	188	8	-3 035
Opravné položky k finančním aktivům (viz body 22 a 42 Přílohy)	-12 890	-910	1 837	-1 906	0	868	-53	-13 054
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 1)	-218	-216	12	203	0	0	-5	-224
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 2)	-176	0	1	-29	0	0	-1	-205
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 3)	-253	0	2	108	0	0	0	-143
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (viz bod 32 Přílohy)	-647	-216	15	282	0	0	-6	-572

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

** 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 změny opravných položek v důsledku parametrických úprav v rozlišení Stupňů.

**** 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)	2025	2024
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje budov	45	1
Čistý zisk/(ztráta) ze znehodnocení aktiv držených k prodeji	0	16
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje a zpětného leasingu	-5	-1
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje/vyřazení ostatních aktiv*	-53	2 313
Čistý zisk z ostatních aktiv	-13	2 329

* Tato položka v roce 2024 zahrnuje čistý zisk z prodeje VN 42, prodejní cena činila 3 532 mil. Kč.

15 Daň z příjmů

Hlavní složky daně z příjmů zahrnují:

(mil. Kč)	2025	2024
Daň splatná – běžný rok, vykázaná v hospodářském výsledku	-3 554	-3 265
Daň z příjmů z předchozích zdaňovacích období	238	72
Daň odložená (viz bod 33 Přílohy)	-105	174
Dodatečný odvod ze zisku	-90	-101
Daň z příjmů	-3 511	-3 120

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

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

(mil. Kč)	2025	2024
Zisk před zdaněním	21 683	20 527
Teoretická výše daně vypočítaná podle daňové sazby 21 % (2024: 21 %)	4 554	4 311
Daň z úprav zisku před zdaněním	-81	-2
Nezdanitelné výnosy (daňový efekt)	-2 572	-3 175
Náklady daňově neuznatelné (daňový efekt)	1 723	2 063
Využití převedených daňových ztrát	3	0
Slevy	-3	-3
Pohyby odložené daně	105	-174
Daňová ztráta	16	0
Ostatní	-3	138
Dopad z různých daňových sazeb dceřiných společností	-12	-13
Daňový dopad z podílu na zisku přidružených společností	-71	-54
Náklad z titulu daně z příjmů	3 659	3 091
Daň z příjmů z předchozích zdaňovacích období	-238	-72
Dodatečný odvod ze zisku	90	101
Celkový náklad daně z příjmů	3 511	3 120
Efektivní sazba daně	16,19 %	15,20 %

Nezdanitelné výnosy zahrnují zejména osvobozené dividendy, osvobozené výnosy z vládních dluhopisů, rozpuštění nedaňových opravných položek a rezerv a v roce 2024 také výnosy z prodeje dceřiné společnosti VN 42. Náklady daňově neuznatelné zahrnují zejména tvorbu daňově neuznatelných rezerv a opravných položek a daňově neuznatelné provozní náklady. Daň z úprav zisku před zdaněním představuje zejména úpravu vykázaného výsledku dle IFRS na základ daně dle Českých účetních standardů.

Dne 31. 12. 2023 byl ve Slovenské republice novelizován zákon č. 235/2012 Z. z., o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach. Na základě této novely vznikla slovenské pobočce Komerční banky, a.s., povinnost platit od roku 2024 dodatečný odvod ze zisku. Splatná daň tak byla v roce 2025 a 2024 zvýšená o dodatečný odvod ve výšce 30 % z výsledku hospodaření pobočky. V následujících letech bude dodatečný odvod stanovován postupně klesající sazbou.

V roce 2025 je sazba daně z příjmů právnických osob 21 % (2024: 21 %). Propočet daňové povinnosti Skupiny vychází z účetního hospodářského výsledku se zohledněním nákladů daňově neuznatelných a výnosů od daně osvobozených nebo podléhajících konečné daňové sazbě. Nižší efektivní daňová sazba v roce 2024 je způsobena zejména jednorázovým prodejem dceřiné společnosti VN 42. Ve vazbě na interpretaci IFRIC 23 Skupina dospěla k názoru, že je pravděpodobné, že finanční úřad bude akceptovat všechny daňové postupy, které Skupina použila nebo použije ve svých daňových přiznáních.

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

K 1. lednu 2024 vstoupil v účinnost nový zákon č. 416/2023 Sb., o dorovnávacích daních pro velké nadnárodní skupiny a velké vnitrostátní skupiny. Banka se na základě této nové legislativy stává poplatníkem dorovnávací daně. Podání prvního informačního přehledu a případného přiznání k této dani správci daně za rok 2025 se uskuteční v roce 2027. Daňová povinnost účetní jednotky v souvislosti s dorovnávací daní za rok 2025 se předpokládá v nulové výši.

16 Rozdělení čistého zisku

Za vykazované účetní období 2025 vykazuje Skupina čistý zisk ve výši 18 172 mil. Kč (2024: 17 407 mil. Kč). Představenstvo Banky navrhne dozorčí radě výplatu dividendy za rok 2025 ve výši 95,60 Kč na jednu akcii (2024: 91,30 Kč na jednu akcii), což představuje dividendy v celkové výši 18 169 mil. Kč (2024: 17 351 mil. Kč). Návrh podléhá schválení dozorčí rady a následně schválení valné hromady Banky.

V souladu s usnesením valné hromady ze dne 24. dubna 2025 Skupina čistý zisk 17 407 mil. Kč za rok 2024 plně rozdělila na dividendách. Dividendy byly vyplaceny v českých korunách.

Dále Skupina vyplatila dividendy držitelům nekontrolních podílů společnosti ESSOX s.r.o. ve výši 0 mil. Kč (2024: 15 mil. Kč).

17 Zisk na akcii

Zisk na akcii 95,61 Kč (2024: 91,30 Kč na akcii) byl vypočítán tak, že zisk přiřaditelný držitelům vlastního kapitálu Skupiny ve výši 18 056 mil. Kč (2024: zisk 17 243 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 (2024: 1 193 360 kusů).

18 Hotovost a účty u centrálních bank

Hotovost a účty u centrálních bank obsahují:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	7 976	8 572
Účty u centrálních bank	83 686	64 384
Hotovost a účty u centrálních bank (viz bod 36 Přílohy)	91 662	72 956

Účty u centrálních bank zahrnují povinné minimální rezervy ve výši 20 083 mil. Kč (2024: 11 457 mil. Kč). Povinné minimální rezervy nejsou úročeny v České republice od 5. října 2023, ve Slovenské republice od 20. září 2023.

19 Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty

Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Státní pokladniční poukázky	1 267	0
Dluhové cenné papíry k obchodování	24 384	19 622
Deriváty k obchodování	14 497	22 168
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	40 148	41 790

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 2025 jsou v portfoliu k obchodování cenné papíry v reálné hodnotě 24 384 mil. Kč (2024: 19 622 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů, a cenné papíry v reálné hodnotě 0 mil. Kč (2024: 0 mil. Kč), které nejsou veřejně obchodované na burze cenných papírů (jsou obchodovány na mezibankovním trhu).

Dluhové cenné papíry k obchodování obsahují cenné papíry v reálné hodnotě 717 mil. Kč (2024: 10 893 mil. Kč), které jsou použity jako kolaterál pro výpůjčku cenných papírů.

Dluhové cenné papíry k obchodování obsahují cenné papíry v reálné hodnotě 4 353 mil. Kč (2024: 0 mil. Kč), které jsou použity jako zástava ke zpětným nákupům cenných papírů.

Z *Dluhových cenných papírů k obchodování* tvoří 23 653 mil. Kč (2024: 8 696 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 2025 zahrnují *Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty* finanční aktiva v reálné hodnotě 0 mil. Kč (2024: 0 mil. Kč).

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. 2025	31. 12. 2024
Kapitálové nástroje ve FVOCI	72	53
Dluhové cenné papíry ve FVOCI	8 568	11 258
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	8 640	11 311

K 31. prosinci 2025 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* zahrnuty zejména majetkový podíl ve společnosti Bankovní identita, a.s., v reálné hodnotě 44 mil. Kč (2024: 44 mil. Kč) a majetkový podíl ve společnosti Lemonero s.r.o., v reálné hodnotě 19 mil. Kč (2024: 0 mil. Kč).

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

K 31. prosinci 2025 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* cenné papíry v reálné hodnotě 8 569 mil. Kč (2024: 11 259 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů.

Z *Dluhových cenných papírů ve FVOCI* tvoří cenné papíry v reálné hodnotě 8 568 mil. Kč (2024: 11 258 mil. Kč) přijímané centrálními bankami k refinancování.

K 31. prosinci 2025 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* dluhopisy v reálné hodnotě 789 mil. Kč (2024: 801 mil. Kč), které jsou použity jako kolaterál pro vnitrodenní facility u centrálních bank.

K 31. prosinci 2025 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* dluhopisy v reálné hodnotě 704 mil. Kč (2024: 2 644 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. 2025	31. 12. 2024
Úvěry a pohledávky za bankami	333 989	335 834
Úvěry a pohledávky za klienty	904 839	853 022
Dluhové cenné papíry	180 312	182 874
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 419 140	1 371 730

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

K 31. prosinci 2025 drží Skupina v portfoliu *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě* dluhové cenné papíry v hodnotě 180 101 mil. Kč (2024: 182 770 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů, a dluhové cenné papíry v hodnotě 211 mil. Kč (2024: 104 mil. Kč), které nejsou veřejně obchodované.

Z *Dluhových cenných papírů* tvoří 174 136 mil. Kč (2024: 178 175 mil. Kč) cenné papíry přijímané centrálními bankami k refinancování.

K 31. prosinci 2025 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 3 910 mil. Kč (2024: 5 085 mil. Kč) a do krytého bloku s identifikátorem „Komerční_bank_a_HZL_EUR_0001“ v hodnotě 35 415 mil. Kč (2024: 15 309 mil. Kč). Součástí krytého bloku Komerční_bank_a_HZL_EUR_0001“ je státní dluhový cenný papír v nominální hodnotě 1 250 mil. Kč (2024: 200 mil. Kč).

Krytý blok s identifikátorem „Komerční_banka_HZL_0000“ zahrnuje následující dluhové cenné papíry:

31. 12. 2025 Název dluhopisu	31. 12. 2024 Název dluhopisu
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003346	HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003346
x	HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003353
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003742	HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003742
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003759	HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003759
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003767	HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003767
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003775	HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003775

Krytý blok s identifikátorem „Komerční_banka_HZL_EUR_0001“ zahrnuje následující dluhové cenné papíry:

31. 12. 2025 Název dluhopisu	31. 12. 2024 Název dluhopisu
HZL Komerční banky, a.s., XS2289128162	HZL Komerční banky, a.s., XS2289128162
HZL Komerční banky, a.s., XS3203038347	x

K 31. prosinci 2025 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě* dluhopisy v účetní hodnotě 326 mil. Kč (2024: 339 mil. Kč), které jsou použity jako zástava pro obchody při kapitálovém trhu ve vypořádacím centru Euroclear.

K 31. prosinci 2025 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě* dluhopisy v účetní hodnotě 4 155 mil. Kč (2024: 3 330 mil. Kč), které jsou použity jako kolaterál pro derivátové obchody s ústřední protistranou. Ústřední protistrana je LCH.Clearnet SA. Jako souvisejícího obchodníka Skupina využívá Société Générale International Limited.

K 31. prosinci 2025 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě* dluhopisy v účetní hodnotě 9 090 mil. Kč (2024: 6 413 mil. Kč), které jsou použity jako kolaterál pro výpůjčku cenných papírů.

K 31. prosinci 2025 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě* dluhopisy v účetní hodnotě 0 mil. Kč (2024: 12 449 mil. Kč), které jsou použity jako zástava ke zpětným nákupům cenných papírů.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě k 31. prosinci 2025 zahrnují následující rozdělení do Stupňů:

	Brutto účetní hodnota				Opravné položky				Účetní hodnota
(mil. Kč)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	
Centrální banky	298 814	0	0	298 814	0	0	0	0	298 814
Vládní instituce	36 759	625	11	37 395	-6	-62	-11	-79	37 316
Úvěrové instituce	35 157	13	6	35 176	0	-1	0	-1	35 175
Ostatní finanční instituce	61 152	483	16	61 651	-103	-25	-8	-136	61 515
Nefinanční podniky	321 896	26 117	7 939	355 952	-993	-1 784	-3 594	-6 371	349 581
Domácnosti*	409 802	44 384	6 473	460 659	-350	-731	-3 151	-4 232	456 427
Úvěry celkem	1 163 580	71 622	14 445	1 249 647	-1 452	-2 603	-6 764	-10 819	1 238 828
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	172 199	0	0	172 199	-12	0	0	-12	172 187
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	161	0	0	161	0	0	0	0	161
Nefinanční podniky	7 965	0	0	7 965	-1	0	0	-1	7 964
Dluhové cenné papíry celkem	180 325	0	0	180 325	-13	0	0	-13	180 312

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

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě k 31. prosinci 2024 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	293 209	0	0	293 209	0	0	0	0	293 209
Vládní instituce	33 689	8	12	33 709	-7	0	-12	-19	33 690
Úvěrové instituce	42 590	19	19	42 628	0	-2	-1	-3	42 625
Ostatní finanční instituce	64 865	718	125	65 708	-111	-39	-39	-189	65 519
Nefinanční podniky	289 624	28 237	9 918	327 779	-1 114	-2 382	-4 194	-7 690	320 089
Domácnosti*	339 092	92 582	6 424	438 098	-323	-1 016	-3 035	-4 374	433 724
Úvěry celkem	1 063 069	121 564	16 498	1 201 131	-1 555	-3 439	-7 281	-12 275	1 188 856
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	176 335	0	0	176 335	-27	0	0	-27	176 308
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	96	0	0	96	0	0	0	0	96
Nefinanční podniky	5 469	1 751	0	7 220	-1	-749	0	-750	6 470
Dluhové cenné papíry celkem	181 900	1 751	0	183 651	-28	-749	0	-777	182 874

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

V roce 2025 byly převody mezi Stupni znehodnocení následující:

	Brutto účetní hodnota					
(mil. Kč)	Ze Stupně 1 do Stupně 2	Ze Stupně 2 do Stupně 1	Ze Stupně 2 do Stupně 3	Ze Stupně 3 do Stupně 2	Ze Stupně 1 do Stupně 3	Ze Stupně 3 do Stupně 1
Centrální banky	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	624	6	0	0	0	0
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	367	460	1	0	0	0
Nefinanční podniky	10 046	4 804	749	495	896	118
Domácnosti*	14 431	51 025	1 042	471	911	232
Úvěry celkem	25 468	56 295	1 792	966	1 807	350
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	1 774	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry celkem	0	1 774	0	0	0	0
Záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky celkem	5 658	3 672	118	23	53	10

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

Pozn.: Vykazují se expozice, které jsou k datu účetní závěrky v jiném Stupni, než v jakém byly při prvotní kategorizaci (tj. na začátku účetního období nebo při jejich prvotním zachycení). Expozice, které vícekrát změnily Stupeň, se vykazují jako převedené z počátečního Stupně do Stupně, ve kterém jsou vykázány k datu účetní závěrky.

V roce 2024 byly převody mezi Stupni znehodnocení následující:

	Brutto účetní hodnota					
(mil. Kč)	Ze Stupně 1 do Stupně 2	Ze Stupně 2 do Stupně 1	Ze Stupně 2 do Stupně 3	Ze Stupně 3 do Stupně 2	Ze Stupně 1 do Stupně 3	Ze Stupně 3 do Stupně 1
Centrální banky	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	8	0	0	0	0	0
Úvěrové instituce	0	0	19	0	0	0
Ostatní finanční instituce	482	151	107	95	14	0
Nefinanční podniky	12 588	3 858	2 466	479	1 803	364
Domácnosti*	21 396	11 694	1 113	647	948	90
Úvěry celkem	34 474	15 703	3 705	1 221	2 765	454
Centrální banky	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	0	0	0	0	0	0
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	0	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky	0	0	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry celkem	0	0	0	0	0	0
Záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky celkem	4 329	1 957	30	280	73	8

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

Pozn.: Vykazují se expozice, které jsou k datu účetní závěrky v jiném Stupni, než v jakém byly při prvotní kategorizaci (tj. na začátku účetního období nebo při jejich prvotním zachycení). Expozice, které vícekrát změnily Stupeň, se vykazují jako převedené z počátečního Stupně do Stupně, ve kterém jsou vykazány k datu účetní závěrky.

Rozložení úvěrů a pohledávek k nefinančním podnikům dle sektorů je následující:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Zemědělství, lesnictví, rybářství	16 390	15 605
Těžba a dobývání	719	882
Zpracovatelský průmysl	69 765	72 847
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	27 085	18 061
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	3 537	4 636
Stavebnictví	16 285	15 984
Velkoobchod a maloobchod	57 573	57 904
Doprava a skladování	25 605	20 679
Ubytování, stravování a pohostinství	2 504	2 110
Informační a komunikační činnosti	12 456	7 623
Činnosti v oblasti nemovitostí	73 519	70 144
Odborné, vědecké a technické činnosti	11 064	12 465
Administrativní a podpůrné činnosti	23 778	11 276
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	1 117	1 138
Vzdělávání	308	332
Zdravotní a sociální péče	4 839	3 923
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	6 729	8 504
Ostatní činnosti	2 679	3 666
Úvěry a pohledávky nefinančním podnikům celkem	355 952	327 779

Expozice vůči automobilovému průmyslu a navazujícím dodavatelům je 12 559 mil. Kč (2024: 14 216 mil. Kč).

Většina úvěrů, více než 93 % (2024: více než 94 %), byla poskytnuta subjektům na území České republiky.

Úvěry a pohledávky za klienty obsahují k 31. prosinci 2025 naběhlé úroky ve výši 2 163 mil. Kč (2024: 2 201 mil. Kč). Z toho 364 mil. Kč (2024: 333 mil. Kč) tvoří úroky u pohledávek po splatnosti.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zahrnují 20 543 mil. Kč (2024: 25 167 mil. Kč) poskytnutého hotovostního kolaterálu ve vazbě na derivátové operace.

Celková výše úvěrů poskytnutých ČNB a bankám v rámci reverzních repo operací činila 300 848 mil. Kč (2024: 292 907 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. 2025	31. 12. 2024
Pokladniční poukázky	292 468	284 673
Dluhopisy emitované státními institucemi	2 711	0
Dluhopisy emitované ostatními institucemi	0	2 919
Celkem	295 179	287 592

Úvěry poskytnuté klientům v rámci reverzních repo operací k 31. prosinci 2025 ve výši 0 mil. Kč (2024: 0 mil. Kč) jsou zajištěny cennými papíry, jejichž reálné hodnoty představovaly 0 mil. Kč (2024: 0 mil. Kč).

Analýza zajištění k angažovanostem v konsolidovaném výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2025 podle jeho typu je uvedena níže:

	Použitá hodnota zajištění k úvěrům a pohledávkám za klienty*				
(mil. Kč)	Zajištění úvěrů obytnými nemovitostmi	Zajištění úvěrů obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních úvěrů hotovostí	Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním	Přijaté finanční záruky
Úvěry a pohledávky za klienty	377 143	30 729	3 048	18 929	33 087
z toho:					
– Ostatní finanční instituce	225	978	0	3 975	2 681
– Nefinanční podniky	3 960	25 753	492	11 981	27 750
– Domácnosti**	372 957	3 967	2 551	2 783	315
z toho: Stupeň 3	2 392	546	80	29	484

* Hodnota zajištění krácená koeficientem zohledňujícím časovou hodnotu peněz, náklady na prodej zajištění, riziko poklesu cen na trhu, riziko insolvence apod. a snižená do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

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

Analýza zajištění k angažovanostem v konsolidovaném výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2024 podle jeho typu je uvedena níže:

Použitá hodnota zajištění k úvěrům a pohledávkám za klienty*					
(mil. Kč)	Zajištění úvěrů obytnými nemovitostmi	Zajištění úvěrů obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních úvěrů hotovostí	Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním	Přijaté finanční záruky
Úvěry a pohledávky za klienty	357 355	30 159	3 411	17 254	35 886
z toho:					
– Ostatní finanční instituce	68	791	0	1 836	11 933
– Nefinanční podniky	3 966	25 816	500	12 524	20 601
– Domácnosti**	353 319	3 521	2 911	2 846	470
z toho: Stupeň 3	2 456	640	69	64	741

* Hodnota zajištění krácená koeficientem zohledňujícím časovou hodnotu peněz, náklady na prodej zajištění, riziko poklesu cen na trhu, riziko insolvence apod. a 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 (2024: 8 %).

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou k 31. prosinci 2025:

(mil. Kč)	Ve splatnosti, neznehodnocené	Po splatnosti, neznehodnocené	Znehodnocené	Celkem s úlevou	Opravné položky	Použité zajištění
Vládní instituce	7	0	0	7	0	0
Ostatní finanční instituce	233	0	0	233	9	26
Nefinanční podniky	7 945	1	2 728	10 674	1 329	3 299
Domácnosti*	863	114	2 204	3 181	822	2 157
Celkem	9 048	115	4 932	14 095	2 160	5 482

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

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou k 31. prosinci 2024:

(mil. Kč)	Ve splatnosti, nezhodnocené	Po splatnosti, nezhodnocené	Znehodnocené	Celkem s úlevou	Opravné položky	Použité zajištění
Vládní instituce	8	0	0	8	0	0
Ostatní finanční instituce	509	0	0	509	24	32
Nefinanční podniky	7 037	2	3 007	10 046	1 406	2 979
Domácnosti*	707	120	2 139	2 966	791	1 945
Celkem	8 261	122	5 146	13 529	2 221	4 956

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

Výše zůstatkové hodnoty aktiv s úlevou v poměru k úvěrovému portfoliu Skupiny (bez dluhových cenných papírů a ostatních pohledávek za klienty):

	31. 12. 2025			31. 12. 2024		
(mil. Kč)	Hrubá částka	Aktiva s úlevou	Podíl na hrubé částce	Hrubá částka	Aktiva s úlevou	Podíl na hrubé částce
Vládní instituce	37 395	7	0,02 %	33 709	8	0,02 %
Ostatní finanční instituce	61 651	233	0,38 %	65 708	509	0,77 %
Nefinanční podniky	355 952	10 674	3,00 %	327 779	10 046	3,06 %
Domácnosti*	460 659	3 181	0,69 %	438 098	2 966	0,68 %
Celkem	915 657	14 095	1,54 %	865 294	13 529	1,56 %

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

Finanční leasing

Ve Skupině poskytují leasingové služby společnosti ESSOX, ESSOX FINANCE (Slovensko) a SGEF. Všechny leasingové smlouvy u společnosti ESSOX jsou zesplatněny a v podstatě plně vyoprávkovány. U společnosti ESSOX FINANCE (Slovensko) jsou předmětem leasingu osobní a užitková vozidla s průměrnou dobou splatnosti 58 měsíců (2024: 56 měsíců). U společnosti SGEF je předmětem leasingu především dopravní technika včetně autobusů a tahačů s průměrnou dobou splatnosti 64 měsíců (2024: 75 měsíců), zemědělská vozidla a stroje s průměrnou dobou splatnosti 60 měsíců (2024: 56 měsíců), strojní technologie s průměrnou dobou splatnosti 60 měsíců (2024: 70 měsíců), hardware a software s průměrnou dobou financování 55 měsíců (2024: 52 měsíců) a nemovitosti, kde se doba financování pohybuje kolem 9 let (2024: 8 let).

Úvěry a pohledávky za klienty – leasing činí:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
splatné do 1 roku	4 746	5 158
splatné od 1 roku do 2 let	3 664	3 593
splatné od 2 do 3 let	2 858	2 833
splatné od 3 do 4 let	2 241	1 978
splatné od 4 do 5 let	1 053	1 407
splatné nad 5 let	1 598	1 591
Celkem	16 160	16 560

Budoucí úrok (rozdíl mezi hrubou a čistou investicí do leasingu) z leasingových smluv činí:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
splatné do 1 roku	940	943
splatné od 1 roku do 2 let	452	455
splatné od 2 do 3 let	295	304
splatné od 3 do 4 let	180	187
splatné od 4 do 5 let	96	111
splatné nad 5 let	138	148
Celkem	2 101	2 148

K 31. prosinci 2025 činí vytvořené rezervy na nedobytné leasingové pohledávky 455 mil. Kč (2024: 526 mil. Kč).

Úvěry a pohledávky za klienty – podnájem nemovitostí činí:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
splatné do 1 roku	2	4
splatné od 1 roku do 2 let	1	3
splatné od 2 do 3 let	1	1
splatné od 3 do 4 let	1	1
splatné od 4 do 5 let	1	1
splatné nad 5 let	8	10
Celkem	14	20

Budoucí úrok (rozdíl mezi hrubou a čistou investicí do leasingu) z leasingových smluv činí:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
splatné do 1 roku	0	0
splatné od 1 roku do 2 let	0	0
splatné od 2 do 3 let	0	0
splatné od 3 do 4 let	0	0
splatné od 4 do 5 let	0	0
splatné nad 5 let	1	0
Celkem	1	0

23 Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva

Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Náklady a příjmy příštích období	1 036	975
Zůstatky uspořadacích účtů	355	502
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	113	173
Ostatní aktiva	4 314	4 513
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	5 818	6 163

Položka *Ostatní aktiva* obsahuje opravné položky k provozním pohledávkám za různými dlužníky ve výši 60 mil. Kč (2024: 44 mil. Kč) a dále především poskytnuté zálohy, dohadné položky a pohledávky za různými dlužníky.

24 Majetkové účasti v přidružených společnostech a společnosti s nekontrolními podíly

Majetkové účasti v přidružených společnostech zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem)	612	428
Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)	2 027	2 247
Celkem majetkové účasti v přidružených společnostech	2 639	2 675

Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem, které nejsou konsolidovány) k 31. prosinci 2025 zahrnují společnosti:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Finbricks, s.r.o.	158	41
upvest s.r.o.	385	318
ENVIROS, s.r.o.	69	69
Celkem dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem)	612	428

Majetkové účasti v přidružených společnostech k 31. prosinci 2025 zahrnují společnosti:

(mil. Kč)		31. 12. 2025		31. 12. 2024	
		Cena pořízení	Podíl na vlastním kapitálu*	Cena pořízení	Podíl na vlastním kapitálu
Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)	(%)			(%)	
Komerční pojišťovna, a.s.	49,00	837	2 023	49,00	2 224
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s.**	20,00	0	4	20,00	4
Lemonero s.r.o***	19,9871	x	x	25,32	19
Celkem majetkové účasti v přidružených společnostech		837	2 027	1 175	2 247
Majetkové účasti klasifikované jako Aktiva držená k prodeji					
Platební instituce Roger a.s.****	0,00	0	0	24,83	51
Worldline Czech Republic s.r.o.*****	0,00	0	0	1,00	9
Celkem majetkové účasti v přidružených společnostech*****		837	2 027	1 246	2 307

* Neauditované hodnoty.

** Pořizovací cena a účetní hodnota společnosti CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s., je 240 tis. Kč.

*** Po snížení podílu KB SmartSolutions, s.r.o., ve společnosti Lemonero s.r.o. z předchozích 25,3 % na 19,99 % došlo k přesunu společnosti Lemonero s.r.o. do portfolia Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku.

**** V červnu došlo k prodeji společnosti Platební instituce Roger a.s.

***** V prosinci byl prodán 1 % podíl na společnosti Worldline Czech Republic s.r.o. Cena pořízení společnosti Worldline Czech Republic s.r.o. byla 418 tis. Kč.

***** Hodnoty včetně majetkových účastí klasifikovaných jako Aktiva držená k prodeji.

(mil. Kč) Přidružené společnosti	31. 12. 2025			
	Aktiva	Závazky	Provozní výnosy	Čistý zisk
Komerční pojišťovna, a.s.	53 757	49 628	837	684
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s.*	54	26	161	16

* Společnosti se řídí Českými účetními standardy.
Pozn.: Hodnoty v této tabulce představují neauditované hodnoty jednotlivých společností.

(mil. Kč) Přidružené společnosti	31. 12. 2024			
	Aktiva	Závazky	Provozní výnosy	Čistý zisk
Komerční pojišťovna, a.s.	52 677	48 136	646	519
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s.*	47	20	151	15
Platební instituce Roger a.s.*	82	40	33	0
Lemonero s.r.o.*	151	115	27	-29
Worldline Czech Republic s.r.o.*	1 290	844	1 428	108

* Údaje roku 2024 byly upraveny dle finálních auditovaných výkazů společnosti. Společnosti se řídí Českými účetními standardy.

Změna podílu v přidružených společnostech:

(mil. Kč)	Komerční pojišťovna, a.s.	CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s.	Worldline Czech Republic s.r.o.*	Platební instituce Roger a.s.**	Lemonero s.r.o.***	Celkem
Stav k 31. 12. 2023	2 469	4	9	71	93	2 646
Nákup/Založení/Navýšení kapitálu	0	0	0	0		0
Snížení kapitálu	-245	0	0	0	0	-245
Dekonsolidace	0	0	0	0	0	0
Přesun z portfolia FVOCI	0	0	0	0	0	0
Vyplacené dividendy	-232	-3	0	0	0	-235
Podíl na zisku	254	3	0	0	0	257
Prodej podílu	0	0	0	0	0	0
Přecenění investice	0	0	0	-20	-74	-94
Podíl na ostatním úplném výsledku	-22	0	0	0	0	-22
Stav k 31. 12. 2024	2 224	4	9	51	19	2 307
Nákup/Založení/Navýšení kapitálu	0	0	0	0	0	0
Snížení kapitálu	-245	0	0	0	0	-245
Dekonsolidace	0	0	0	0	0	0
Přesun z portfolia FVOCI	0	0	0	0	0	0
Vyplacené dividendy	-305	-3	0	0	0	-308
Podíl na zisku	335	3	0	0	0	338
Prodej podílu	0	0	-9	-51	0	-60
Přecenění investice	0	0	0	0	0	0
Podíl na ostatním úplném výsledku	14	0	0	0	0	14
Stav k 31. 12. 2025	2 023	4	0	0	19	2 046

* V prosinci Banka prodala svůj 1 % podíl na společnosti Worldline Czech Republic, s.r.o. Po této transakci nemá Banka ve společnosti Worldline Czech Republic, s.r.o. žádný podíl.

** V červnu Banka završila transakci se společností Orbian Management Limited, v jejímž rámci společnost KB SmartSolutions, s.r.o., prodala svůj 24,83 % podíl ve společnosti Platební instituce Roger a.s.

*** Po snížení podílu KB SmartSolutions, s.r.o., ve společnosti Lemonero s.r.o. z předchozích 25,3 % na 19,99 % došlo k přesunu společnosti Lemonero s.r.o. do portfolia Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku.

Hlavní finanční informace o dceřiných společnostech s nekontrolními podíly:

	31. 12. 2025			31. 12. 2024		
(mil. Kč)	Aktiva	Pasiva	Zisk	Aktiva	Pasiva	Zisk
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.*	39 789	35 810	438	37 183	33 643	239
ESSOX s.r.o.**	18 573	15 160	157	18 954	15 699	78
ESSOX FINANCE, s.r.o.***	3 589	3 291	33	3 190	2 899	20

* Od února 2025 podíl Banky ve společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. činí 100 %. Neauditované hodnoty pro rok 2025. Společnost se řídí Českými účetními standardy.

** Nekontrolní podíl v dceřiné společnosti ESSOX s.r.o. činí 49,1 %. Neauditované hodnoty pro rok 2025. Společnost se řídí Českými účetními standardy.

*** Nekontrolní podíl v dceřiné společnosti ESSOX FINANCE, s.r.o., činí 49,1 %. Neauditované hodnoty pro rok 2025. 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. 2023	1 647	1 573	6	3 226
Vyplacené dividendy	0	-15	0	-15
Zisk/ztráta	119	35	10	164
Výplaty založené na vlastních akciích	0	1	0	1
Přecenění kapitálových nástrojů ve vlastním kapitálu	0	0	3	3
Přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí	0	0	0	0
Zajištění peněžních toků	0	0	0	0
Stav k 31. 12. 2024	1 766	1 594	19	3 379
Vyplacené dividendy	0	0	0	0
Zisk/ztráta	31	69	16	116
Výplaty založené na vlastních akciích	0	0	0	0
Přecenění kapitálových nástrojů ve vlastním kapitálu	0	0	-5	-5
Přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí	0	0	0	0
Zajištění peněžních toků	0	0	0	0
Dokoupení podílu ve společnosti SGEF	-1 797	0	0	-1 797
Stav k 31. 12. 2025	0	1 663	30	1 693

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 2024	23 135	4 994	4	2 694	30 827
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0
Přesun z/do majetku k prodeji	0	0	0	0	0
Přírůstek majetku	3 467	363	0	3 244	7 074
Úbytek/převod majetku	-1 834	-444	0	-3 813	-6 091
Dopad z kurzového přecenění	0	1	0	0	1
31. prosince 2024	24 768	4 914	4	2 125	31 811
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0
Přesun z/do majetku k prodeji	0	0	0	0	0
Přírůstek majetku	3 124	447	0	3 084	6 655
Úbytek/převod majetku	-514	-159	0	-3 541	-4 214
Dopad z kurzového přecenění	0	-3	0	0	-3
31. prosince 2025	27 378	5 199	4	1 668	34 249
Oprávký a opravné položky					
1. ledna 2024	-16 964	-3 665	-4	-2	-20 635
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0
Přesun opravek majetku k prodeji	0	0	0	0	0
Přírůstek opravek	-2 274	-369	0	0	-2 643
Úbytek opravek	1 796	444	0	0	2 240
Snížení hodnoty	1	21	0	2	24
Dopad z kurzového přecenění	0	-1	0	0	-1
31. prosince 2024	-17 441	-3 570	-4	0	-21 015
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0

(mil. Kč)	Majetek vzniklý vlastní činností*	Software	Ostatní nehmotný majetek	Pořízení majetku	Celkem
Přesun opravěk majetku k prodeji	0	0	0	0	0
Přírůstek opravěk	-2 586	-379	0	0	-2 965
Úbytek opravěk	474	153	0	0	627
Snížení hodnoty	0	0	0	0	0
Dopad z kurzového přecenění	0	3	0	0	3
31. prosince 2025	-19 553	-3 793	-4	0	-23 350
Zůstatková hodnota					
31. prosince 2024	7 327	1 344	0	2 125	10 796
31. prosince 2025	7 825	1 406	0	1 668	10 899

* Majetek vzniklý vlastní činností zahrnuje zejména software.

V průběhu roku 2025 bylo Skupinou ve formě provozních nákladů vynaloženo na výzkum a vývoj 168 mil. Kč (2024: 294 mil. Kč).

Opravné položky k nehmotnému majetku k 31. prosinci 2025 jsou vykázány ve výši 20 mil. Kč (2024: 20 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 2024	192	8 971	5 362	402	4 228	19 155
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0	0
Přesun z/do majetku k prodeji	-1	-51	0	0	0	-52
Přírůstek majetku	0	101	507	599	806	2 013
Úbytek/převod majetku	0	-14	-481	-690	-508	-1 693
Dopad z kurzového přecenění	0	0	0	0	1	1
31. prosince 2024	191	9 007	5 388	311	4 527	19 424
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0	0
Přesun z/do majetku k prodeji	0	0	0	0	0	0
Přírůstek majetku	0	114	286	679	892	1 971
Úbytek/převod majetku	0	0	-287	-552	-279	-1 118
Dopad z kurzového přecenění	0	-1	0	0	-4	-5
31. prosince 2025	191	9 120	5 387	438	5 136	20 272
Oprávký a opravné položky						
1. ledna 2024	0	-5 118	-4 222	0	-1 781	-11 121
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0	0
Přesun oprav majetku k prodeji	0	35	-5	0	0	30
Přírůstek oprav	0	-320	-420	0	-434	-1 174
Úbytek oprav	0	88	458	0	268	814
Snížení hodnoty	0	0	0	0	0	0
Dopad z kurzového přecenění	0	0	0	0	-1	-1
31. prosince 2024	0	-5 315	-4 189	0	-1 948	-11 452
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0	0

(mil. Kč)	Pozemky	Budovy	Stroje, inventář a ostatní	Pořízení majetku	Právo užívat aktivum	Celkem
Přesun opravek majetku k prodeji	0	0	0	0	0	0
Přírůstek opravek	0	-297	-399	0	-434	-1 130
Úbytek opravek	0	129	278	0	93	500
Snížení hodnoty	0	0	-1	0	1	0
Dopad z kurzového přecenění	0	1	0	0	2	3
31. prosince 2025	0	-5 482	-4 311	0	-2 286	-12 079
Zůstatková hodnota						
31. prosince 2024	191	3 692	1 199	311	2 579	7 972
31. prosince 2025	191	3 638	1 076	438	2 850	8 193

Opravné položky k hmotnému majetku k 31. prosinci 2025 jsou vykázány ve výši 1 mil. Kč (2024: 0 mil. Kč).

Detailnější informace ke kvantitativním dopadům z leasingových smluv jsou uvedeny v bodech 5, 11, 12, 14, 22, 30, 38, 43(D), 43(E), 43(F) a 43(I) Přílohy.

Zůstatkové hodnoty práva užívat aktivum činily:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Nemovitosti*	2 725	2 433
Hardware	0	0
Ostatní	125	146
Čistá hodnota práva užívat aktivum	2 850	2 579

* V položce Nemovitosti jsou zahrnuty též bankomaty ATM.

27 Goodwill

Goodwill po jednotlivých společnostech k 31. prosinci 2025:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	3 388	3 388
ESSOX s.r.o.	163	163
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	201	201
Goodwill celkem	3 752	3 752

Pro účely výpočtu zpětně získatelné částky Skupina počítá hodnotu z užívání jako současnou hodnotu budoucích peněžních toků vytvářených penězotvornou jednotkou z pokračujícího podnikání. Pro výpočet současné hodnoty budoucích peněžních toků byla použita diskontní sazba ve výši 10 % (v roce 2024 byla použita diskontní míra 9,2 %). Pro výpočet terminální hodnoty bylo použito 3% tempo růstu (stejné tempo růstu bylo použito i v roce 2024).

V rámci testování na snížení hodnoty goodwillu v případě Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s., Skupina vzala do úvahy změnu postavení Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s., v rámci Skupiny, kdy se v průběhu roku 2024 stala jediným místem pro financování bydlení v rámci Skupiny Komerční banky. Všechny produkty Skupiny se vztahem k bydlení, a to včetně hypoték, spravuje Modrá pyramida pro Skupinu Komerční banky z jednoho místa s cílem zjednodušit procesy, zvýšit efektivitu i rychlost.

Vypočtená hodnota z užívání je nepřímo úměrně citlivá na diskontní sazbu, která je klíčovým předpokladem pro výpočet. V případě Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s., zvýšení či snížení diskontní sazby použité pro diskontování peněžních toků po zdanění o 1,0 % by vedlo ke snížení/zvýšení zpětně získatelné hodnoty penězotvorné jednotky o cca 1 200 mil. Kč, resp. o cca 1 700 mil. Kč (2024: cca 960 mil. Kč, resp. o cca 1 300 mil. Kč). Tato potenciální změna v zásadním parametru výpočtu by nevedla ke znehodnocení goodwillu.

Na základě výsledku testu a vzhledem ke skutečnosti, že hodnota z užívání je vyšší než účetní hodnota penězotvorné jednotky, je snížení hodnoty goodwillu Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s., považováno za nepravděpodobné.

V případě goodwillu pro dvě zbylé společnosti postupuje Skupina obdobným způsobem. I u těchto společností je hodnota z užívání vyšší než účetní hodnota penězotvorné jednotky. Snížení hodnoty goodwillu je považováno za nepravděpodobné.

28 Aktiva držená k prodeji

K 31. prosinci 2025 Skupina vykázala aktiva držená k prodeji v zůstatkové hodnotě ve výši 12 mil. Kč (2024: 87 mil. Kč). Jedná se především o vlastní budovy s příslušenstvím a pozemky, o kterých vedení Skupiny rozhodlo, že budou v rámci plánu optimalizace distribuční sítě prodány, zařízení, která byla získána realizací zástavy k leasingu, a také o zabavené automobily. Od tohoto okamžiku bylo také pozastaveno jejich odepisování. Opravné položky k aktivům drženým k prodeji k 31. prosinci 2025 jsou vykázány ve výši 0 mil. Kč (2024: 20 mil. Kč).

K 31. prosinci 2025 jsou v kategorii *Aktiva držená k prodeji* rovněž vykázány majetkové účasti klasifikované jako aktiva držená k prodeji v zůstatkové hodnotě ve výši 0 mil. Kč (2024: 51 mil. Kč), viz bod 24 Přílohy.

V prosinci 2025 Skupina prodala svůj 1% podíl ve společnosti Worldline Czech Republic s.r.o. Po této transakci nemá Skupina žádný podíl ve společnosti Worldline Czech Republic s.r.o. (viz body 14 a 24 Přílohy).

V červenci 2024 Skupina prodala dceřinou společnost VN 42, s.r.o., (viz body 14 a 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. 2025	31. 12. 2024
Krátké prodeje	17 960	23 730
Deriváty	17 171	23 408
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	35 131	47 138

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. 2025	31. 12. 2024
Závazky vůči bankám	103 589	91 575
Závazky vůči klientům	1 220 955	1 174 525
Emitované cenné papíry	30 166	12 629
Závazky z leasingu	2 874	2 666
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 357 584	1 281 395

Finanční závazky v naběhlé hodnotě zahrnují 3 801 mil. Kč (2024: 2 713 mil. Kč) přijatého hotovostního kolaterálu ve vazbě na derivátové operace.

Celková výše přijatých repo úvěrů od bank a klientů činila 132 178 mil. Kč (2024: 147 596 mil. Kč).

Reálné hodnoty cenných papírů a pokladničních poukázek sloužících jako zástava přijatých repo úvěrů činily:

	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
(mil. Kč)	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	4 353	4 353	0	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	0	0	12 449	13 244
Cenné papíry přijaté jako zástava	128 113	128 113	134 243	134 243
Celkem	132 466	132 466	146 692	147 487

Závazky vůči bankám a klientům dle sektorů zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Centrální banky	0	0
Vládní instituce	215 311	222 601
Úvěrové instituce	103 589	91 575
Ostatní finanční instituce	166 779	146 636
Nefinanční podniky	375 871	350 858
Domácnosti*	462 994	454 430
Závazky vůči bankám a klientům	1 324 544	1 266 100

* V této položce jsou zahrnuty i závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

Emitované cenné papíry

Emitované cenné papíry zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Hypoteční zástavní listy	30 166	12 629
Emitované cenné papíry	30 166	12 629

Skupina vydává hypoteční zástavní listy s cílem získat finanční prostředky na refinancování hypotečních úvěrů.

V roce 2025 Skupina umístila novou emisi hypotečních zástavních listů (evropské kryté dluhopisy – prémiové), ISIN XS3203038347, v nominálním objemu 750 milionů EUR se splatností 5 let s možností prodloužení splatnosti o jeden rok (tzv. soft bullet).

Následující tabulka zobrazuje přehled peněžních a nepeněžních změn stavu emitovaných cenných papírů:

	Nepeněžní toky				
(mil. Kč)	31. 12. 2024	Peněžní tok*	Amortizace a časové rozlišení úroků	Změna RH zajištění úrokového rizika	Kurzový rozdíl
Hypoteční zástavní listy	12 629	18 158	76	-200	-497
Emitované cenné papíry	12 629	18 158	76	-200	-497

* Položka zahrnuje peněžní tok z jistiny i zaplacených úroků.

	Nepeněžní toky				
(mil. Kč)	31. 12. 2023	Peněžní tok*	Amortizace a časové rozlišení úroků	Změna RH zajištění úrokového rizika	Kurzový rozdíl
Hypoteční zástavní listy	12 431	-1	-34	0	233
Emitované cenné papíry	12 431	-1	-34	0	233

* Položka zahrnuje peněžní tok z jistiny i zaplacených úroků.

Hypoteční zástavní listy jsou dle zbytkové doby splatnosti rozděleny následovně:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
do jednoho roku	12 125	0
jeden rok až pět let	18 041	12 629
Hypoteční zástavní listy	30 166	12 629

Emitované cenné papíry uvedené výše zahrnují následující hypoteční zástavní listy vydané Skupinou:

Název dluhopisu	Úroková sazba	Měna	Datum vydání	Datum splatnosti	31. 12. 2025 (mil. Kč)	31. 12. 2024 (mil. Kč)
HZL Komerční banky, a.s., XS2289128162	0,01 %	EUR	20. ledna 2021	20. ledna 2026	12 125	12 629
HZL Komerční banky, a.s., XS3203038347	2,75 %	EUR	15. října 2025	15. října 2030	18 041	0
Hypoteční zástavní listy					30 166	12 629

31 Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky

Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Výdaje a výnosy příštích období	308	358
Zůstatky uspořádacích účtů a otevřené položky	534	551
Závazky z obchodování s cennými papíry a emise cenných papírů	5 761	3 846
Závazky z platebního styku	3 004	2 704
Ostatní závazky	6 470	6 329
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	16 077	13 788

Časové rozlišení výnosových poplatků za bankovní záruky je vykázáno v položce *Výdaje a výnosy příštích období* ve výši 24 mil. Kč (2024: 21 mil. Kč).

V položce *Ostatní závazky* jsou vykázány převážně různé dohadné položky, a to nejen na závazky vůči zaměstnancům.

32 Rezervy

Rezervy zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Rezervy ze smluvních závazků (viz bod 37 Přílohy)	141	163
Rezervy na ostatní úvěrové závazky (viz body 13 a 37 Přílohy)	585	572
Rezervy na restrukturalizaci	12	2
Rezervy	738	737

Účelem rezervy na ostatní úvěrové závazky je zajistit pokrytí kreditních rizik spojených s vydanými úvěrovými závazky. Rezervy ze smluvních závazků představují zejména rezervy na existující smluvní potenciální závazky, právní spory a rezervy na plán odměn při odchodu do důchodu.

Pohyby rezerv ze smluvních závazků a rezerv na restrukturalizaci:

(mil. Kč)	Plán odměn při odchodu do důchodu	Ostatní rezervy ze smluvních závazků	Rezervy na restrukturalizaci	Celkem
31. prosince 2023	73	129	0	202
Tvorba	17	39	19	75
Rozpuštění	0	-61	0	-61
Čerpání	-9	-27	-17	-53
Časové rozlišení	3	0	0	3
Přecenění	-3	0	0	-3
Kurzový rozdíl	0	2	0	2
31. prosince 2024	81	82	2	165
Tvorba	17	9	102	128
Rozpuštění	-9	-26	-22	-57
Čerpání	-9	-4	-70	-83
Časové rozlišení	3	0	0	3
Přecenění	-1	0	0	-1
Kurzový rozdíl	0	-2	0	-2
31. prosince 2025	82	59	12	153

Rezervy ze smluvních závazků nezahrnují rezervy na krytí potenciálních náhrad klientům jako úhrada sankcí za předčasné splacení hypotečních úvěrů (účelně vynaložených nákladů). V roce 2022 Skupina vytvořila tyto rezervy ve výši 70 mil. Kč, v roce 2023 došlo k jejich použití a rozpuštění ve výši 24 mil. Kč, v roce 2024 pak byly zbývající rezervy ve výši 46 mil. Kč rozpuštěny. Rezervy na restrukturalizaci vznikly v souvislosti s tvorbou a rozpuštěním personálních nákladů (viz bod 10).

33 Odložená daň

Odložená daň je počítána z přechodných rozdílů mezi daňovou základnou a účetní hodnotou s pomocí daňových sazeb platných v obdobích, kdy se odhaduje uplatnění dočasného daňového rozdílu.

Čistá odložená daňová pohledávka zahrnuje:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Bankovní rezervy a opravné položky	0	3
Opravné položky k majetku	0	0
Nebankovní rezervy	79	98
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	12	-13
Leasing	0	0
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 39 Přílohy)	0	0
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 40 Přílohy)	0	0
Přecenění zajišťovacích derivátů – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 41 Přílohy)	0	0
Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 42 Přílohy)	127	143
Ostatní dočasné rozdíly	5	22
Čistá odložená daňová pohledávka	223	253

Čistý odložený daňový závazek zahrnuje:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Bankovní rezervy a opravné položky	70	61
Opravné položky k majetku	6	9
Nebankovní rezervy	126	152
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	-960	-887
Leasing	-21	-55
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 39 Přílohy)	56	56
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 40 Přílohy)	0	0
Přecenění zajišťovacích derivátů – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 41 Přílohy)	-31	-47
Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 42 Přílohy)	-120	-133
Ostatní dočasné rozdíly	199	233
Čistý odložený daňový závazek	-675	-611

Pohyby čisté odložené daňové pohledávky/(závazku):

(mil. Kč)	2025	2024
Zůstatek na začátku účetního období	-358	-559
Změna účetních metod	0	0
Změna čisté odložené daně – dopad do hospodářského výsledku (viz bod 15 Přílohy)	-105	174
Změna čisté odložené daně – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 39, 40, 41 a 42 Přílohy)	11	27
Zůstatek na konci účetního období	-452	-358

34 Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh

Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Podřízený dluh	4 893	5 091
Seniorní nepreferovaný dluh	58 341	60 624
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	63 234	65 715

K 31. prosinci 2025 Banka vykazuje podřízený dluh ve výši 4 893 mil. Kč (2024: 5 091 mil. Kč). V roce 2025 se objem podřízeného dluhu nezměnil. Podřízený dluh je součástí regulatorního Tier 2 kapitálu a je denominován v měně EUR, aby se měnová struktura regulatorního kapitálu lépe přizpůsobila rizikově váženým aktivům Banky. Poskytovatelem dluhu je Société Générale S.A., mateřská společnost Banky.

Podřízený dluh	Nominál (mil. EUR)	Čerpání	Call opce	Splatnost	Úroková sazba
10Y5NC	100	říjen 2022	5 let	10 let	3M EURIBOR plus 3,79 %
10Y5NC	100	listopad 2023	5 let	10 let	3M EURIBOR plus 2,82 %
Celkem	200				

K 31. prosinci 2025 Banka vykazuje seniorní nepreferovaný dluh ve výši 58 341 mil. Kč (2024: 60 624 mil. Kč), který Banka přijala v rámci plnění minimálního požadavku pro kapitál a způsobilé závazky (MREL). V roce 2025 Banka uplatnila call opci na SNP dluh v objemu 250 mil. EUR a současně přijala nový SNP dluh v objemu 250 mil. EUR, tedy celkový objem SNP dluhu se v roce 2025 nezměnil. SNP dluh je denominován v měně EUR a je poskytnut mateřskou společností Banky (Société Générale S.A.) v souladu s preferovanou strategií pro řešení krize pro skupinu Société Générale.

SNP dluh	Nominál (mil. EUR)	Čerpání	Call opce	Splatnost	Úroková sazba
6Y5NC	250	červen 2022	5 let	6 let	3M EURIBOR plus 2,05 %
5Y4NC	250	září 2022	4 roky	5 let	1M EURIBOR plus 1,82 %
8Y7NC	250	září 2022	7 let	8 let	1M EURIBOR plus 2,13 %
6Y5NC	250	listopad 2022	5 let	6 let	1M EURIBOR plus 2,23 %
7Y6NC	250	listopad 2022	6 let	7 let	3M EURIBOR plus 2,28 %
4Y3NC	250	červen 2023	3 roky	4 roky	3M EURIBOR plus 1,70 %
6Y5NC	200	červen 2023	5 let	6 let	3M EURIBOR plus 2,01 %
4Y3NC	250	listopad 2023	3 roky	4 roky	3M EURIBOR plus 1,51 %
5Y4NC	200	listopad 2023	4 roky	5 let	3M EURIBOR plus 1,61 %
5Y4NC	250	listopad 2025	4 roky	5 let	3M EURIBOR plus 1,06 %
Celkem	2 400				

35 Základní kapitál

Základní kapitál Banky, zapsaný do obchodního rejstříku dne 11. února 2000, činí 19 004 926 000 Kč a je rozdělen na 190 049 260 kusů kmenových akcií vydaných jako zaknihovaný cenný papír znějící na majitele o nominální hodnotě 100 Kč (ISIN: CZ0008019106). Počet akcií schválených k vydání je shodný s počtem vydaných akcií. Základní kapitál je plně splacený.

Akcie Banky jsou obchodovány na burzovních trzích v České republice řízených organizátory trhů – Burza cenných papírů Praha, a.s., a RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. – a jejich převoditelnost není nijak omezena.

Se všemi kmenovými akciemi jsou spojena stejná práva a tvoří 100 % akciového kapitálu. S těmito akciemi nejsou spojena žádná zvláštní práva. Hlasovací práva náležející akcionářům se řídí jmenovitou hodnotou jejich akcií. K vyloučení hlasovacího práva může dojít pouze ze zákonem stanovených důvodů. Banka nemůže vykonávat hlasovací práva spojená s vlastními akciemi.

Akcionář má právo na podíl na zisku Banky a na jiných vlastních zdrojích, který valná hromada podle hospodářského výsledku Banky schválila k rozdělení a o jehož vyplacení na základě splnění podmínek stanovených obecně závaznými právními předpisy rozhodlo představenstvo.

Právo uplatnit nárok na výplatu podílu na zisku a na jiných vlastních zdrojích (dále jen „podílů“) se promlčí po uplynutí tří let od jejich splatnosti. Představenstvo Banky podle usnesení valné hromady konané v roce 2009 nebude uplatňovat námitku promlčení vůči vzneseným nárokům na výplatu podílů po dobu 10 let od její splatnosti. Po uplynutí 10 let od splatnosti je představenstvo povinno uplatnit námitku promlčení a nevyplacenou část podílů převést na účet nerozděleného zisku minulých let.

Zemře-li akcionář, je oprávněn vykonávat všechna práva spojená s akcií dědic. Při zrušení Banky likvidací se způsob provedení likvidace řídí příslušnými obecně závaznými právními předpisy. O schválení návrhu rozdělení likvidačního zůstatku mezi akcionáře rozhoduje valná hromada v poměru jmenovitých hodnot akcií akcionářů Banky.

Osoby podílející se na základním kapitálu Banky k 31. prosinci 2025 s podílem vyšším než 1 %:

Název společnosti	Podíl na základním kapitálu
Société Générale S.A.	60,35 %
CHASE NOMINEES LIMITED	2,82 %
CLEARSTREAM BANKING S.A.	1,17 %
NORTRUST NOMINEES LIMITED	1,16 %

Osoby podílející se na základním kapitálu Banky k 31. prosinci 2024 s podílem vyšším než 1 %:

Název společnosti	Podíl na základním kapitálu
Société Générale S.A.	60,35 %
CHASE NOMINEES LIMITED	2,87 %
CLEARSTREAM BANKING S.A.	1,57 %
NORTRUST NOMINEES LIMITED	1,23 %
STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	1,16 %

Společnost Société Générale S.A. jako jediná osoba s kvalifikovanou účastí v Bance a zároveň konečná mateřská společnost je francouzská akciová společnost založená společenskou smlouvou schválenou rozhodnutím ze dne 4. května 1864 a má status banky. V souladu s legislativními a regulatorními předpisy vztahujícími se na finanční instituce, zejména s ustanoveními Měnového a finančního zákoníku, má společnost povinnost dodržovat požadavky obchodních zákonů, konkrétně § 210–1 a následujících francouzského obchodního zákoníku, a svých stanov.

Řízení kapitálu

Požadavky bankovní regulace jsou v rámci Evropské unie dány Nařízením EU č. 575/2013, o omezitelných požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRR – Capital Requirements Regulation), a směrnicí EU č. 2013/36/EU, o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o omezitelném dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky (CRD – Capital Requirements Directive). Podle platných pravidel kapitálové regulace byl v roce 2025 na Skupinu uplatněn dodatečný kapitálový požadavek Pilíře 2 ve výši 2,4 % (2024: 2,6 %) nad minimální požadovaný kapitálový poměr ve výši 8,0 % (2024: 8 %), a tedy požadovaný celkový kapitálový poměr (TSCR) činil 10,4 % pro rok 2025 (2024: 10,6 %). Nad rámec celkového kapitálového poměru byla na Skupinu uplatněna kombinovaná kapitálová rezerva v konečné výši 6,25 % (2024: 5,75 %), která se skládala z bezpečnostní kapitálové rezervy ve výši 2,5 % (2024: 2,5 %), rezervy pro jinou systémově významnou instituci (J-SVI, resp. O-SII) ve výši 2,0 % (2024: 2,0 %), proticyklické kapitálové rezervy ve výši 1,25 % (2024: 1,25 %) pro expozice v České republice a nově uplatněné kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika ve výši 0,5 % pro expozice v České republice (2024: 0 %). Požadovaný souhrnný kapitálový poměr (OCR) činil přibližně 16,65 % od 1. ledna 2025 (zvýšení o 0,3 procentního bodu v porovnání s předchozím rokem, 2024: 16,35 %). Požadovanou úroveň souhrnného kapitálového poměru Skupina splňuje s přiměřenou rezervou, protože její úroveň kapitálového poměru je dostatečně vysoká nad minimální požadovanou úrovní.

Požadovaný souhrnný kapitálový poměr (OCR) se pro Skupinu snižuje na přibližně 16,55 % k 1. lednu 2026 (snížení o 0,1 procentního bodu ve srovnání s rokem 2025 v důsledku snížení dodatečného kapitálového požadavku Pilíře 2 o 0,1 procentního bodu na úroveň 2,3 %).

Skupina řídí svou kapitálovou přiměřenost s cílem zajistit její dostatečnou úroveň v prostředí měnících se regulatorních požadavků po zohlednění přirozeného růstu objemů obchodů a s ohledem na potenciální negativní makroekonomický vývoj. Regulace kapitálové přiměřenosti zahrnuje kromě klasického vykazování stavové hodnoty kapitálového poměru (tzv. Pilíř 1) i požadavky na vyhodnocení potřebného ekonomického kapitálu, stresové testování a kapitálové plánování (tzv. Pilíř 2). Pro stanovení potřebného ekonomického kapitálu Skupina v rozhodující míře zvolila metody blízké regulatorním postupům aplikovaným v Pilíři 1, což v důsledku znamená, že potřeba ekonomického a regulatorního kapitálu je velmi obdobná.

Skupina pravidelně provádí v rámci Pilíře 2 simulaci budoucího vývoje na základě předpokladu možného nepříznivého vývoje externích makroekonomických podmínek, které mohou ovlivňovat jednak přímo hospodářský výsledek Skupiny a jednak mohou mít dopady formou zhoršujícího se rizikového profilu portfolia obchodů.

Skupina sestavuje hypotetické makroekonomické scénáře, na jejichž základě vypočítává odhad dopadů do hospodářského výsledku i do rizikového profilu obchodů ve střednědobém horizontu. Na tomto základě Skupina získá výhledy vývoje objemu rizikově vážených aktiv (tj. kapitálových požadavků) a hospodářských výsledků při zohlednění předpokládaných vyplácených dividend a úrovně kapitálové přiměřenosti Skupiny.

Výsledky zátěžových testů jsou jedním ze vstupů pro nastavení dividendové politiky Banky, která je hlavním nástrojem řízení kapitálové přiměřenosti v situaci, kdy je regulatorní kapitál převážně tvořen kmenovým Tier 1 kapitálem.

Kapitál Skupiny se skládá zejména z následujících zůstatků: základní kapitál, rezervní fondy, nerozdělený zisk a Tier 2 podřízený dluh.

Skupina v průběhu roku 2025 nenakupovala vlastní akcie a k 31. prosinci 2025 drží celkem 1 193 360 kusů akcií v pořizovací ceně 726 mil. Kč nakoupených v předchozích letech (2024: 1 193 360 kusů v pořizovací ceně 726 mil. Kč). Nabývání vlastních akcií bylo valnou hromadou Skupiny schváleno zejména za účelem řízení kapitálové přiměřenosti Skupiny.

S ohledem na to, že kapitálové požadavky se mohou měnit v průběhu času a regulace samotná a související implementační regulatorní předpisy jsou stále ve vývoji a zaváděny postupně, Skupina průběžně sleduje a vyhodnocuje budoucí změny regulatorních požadavků s dopadem na kapitál a kapitálovou přiměřenost a analyzuje jejich možný dopad v rámci procesu plánování kapitálu.

ČNB jako místní regulatorní orgán dohlíží na to, že Skupina dodržuje kapitálovou přiměřenost na individuálním i konsolidovaném základě. Během uplynulého roku Skupina vyhověla všem regulatorním požadavkům. Skupina rovněž pravidelně sestavuje regulatorní Informaci o systému vnitřně stanoveného kapitálu (Pilíř 2) a předkládá ji ČNB.

ČNB je zároveň místní orgán pro řešení krize, který definuje nejvhodnější strategie pro řešení krize institucí a mj. určuje minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky těchto institucí (MREL). Banka obdržela rozhodnutí ČNB ze dne 8. srpna 2025 o určení vnitřního minimálního požadavku MREL. Podle tohoto rozhodnutí je Banka povinna udržovat kapitál a způsobilé závazky na konsolidované bázi alespoň ve výši 20,8 % celkového objemu rizikové expozice (tj. objemu rizikově vážené expozice) a 5,91 % celkového objemu expozic (2024: 21,2 % celkového objemu rizikové expozice a 5,91 % celkového objemu expozic). V rámci plnění průběžných cílů v předchozích letech a pro splnění výchozího cíle platného od počátku roku 2024 Banka postupně přijala způsobilé závazky (seniorní nepreferovaný dluh) v celkovém objemu 1 500 mil. EUR v roce 2022 a v celkovém objemu 900 mil. EUR v roce 2023, tj. v souhrnném nominálním objemu 2 400 mil. EUR. V roce 2024 se objem těchto způsobilých závazků nezměnil (2 400 mil. EUR, resp. 60 444 mil. Kč). V roce 2025 Banka uplatnila call opci na způsobilé závazky v objemu 250 mil. EUR a současně přijala nové způsobilé závazky v objemu 250 mil. EUR, tedy objem způsobilých závazků se v roce 2025 nezměnil (2 400 mil. EUR, resp. 58 188 mil. Kč). Tyto způsobilé závazky byly přijaty od mateřské společnosti Banky (Société Générale S.A.) v souladu s preferovanou strategií pro řešení krize pro skupinu Société Générale. Během uplynulého roku Banka splnila všechny regulatorní MREL požadavky.

36 Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených ve výkazu o peněžních tocích

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024	Změna během roku
Hotovost a účty u centrálních bank (viz bod 18 Přílohy)	91 662	72 956	18 706
Úvěry a pohledávky za bankami – běžné účty u bank	1 148	581	567
Závazky vůči bankám – běžné účty	-1 961	-1 664	-297
Hotovost i jiné likvidní prostředky na konci období	90 849	71 873	18 976

Celkový peněžní odtok na leasingy byl za rok 2025 ve výši 669 mil. Kč (2024: 638 mil. Kč).

37 Potenciální pohledávky a závazky

Soudní spory

Skupina k 31. prosinci 2025 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 31 mil. Kč (2024: 39 mil. Kč), které jsou vykázány jako součást Rezerv ze smluvních závazků v bodě 32 Přílohy. Skupina rovněž vytvořila rezervu ve výši 2 mil. Kč (2024: 2 mil. Kč) na náklady spojené s případným zaplacením příslušenství žalované částky.

Skupina k 31. prosinci 2025 posoudila soudní spory vedené Skupinou proti jiným subjektům. Podle informací Skupiny mohou některé subjekty žalované Skupinou podat protižalobu. Skupina se bude ve všech případných soudních sporech bránit a na základě stanoviska interních i externích právních poradců se domnívá, že žádný uplatněný nárok nebude mít výrazný dopad na její finanční pozici. Ve spojitosti s těmito záležitostmi Skupina nevytvořila žádnou rezervu.

Závazky ze záruk

Záruky představují písemný neodvolatelný závazek Skupiny, že provede platby v případě, že klient nebude moci splnit své závazky vůči třetím stranám. Tato potvrzení nesou stejné riziko jako úvěry, a proto k nim Skupina dle potřeby (dle bonity klienta) vytváří rezervy podle stejného algoritmu jako k úvěrům.

Kapitálové výdaje

K 31. prosinci 2025 měla Skupina kapitálové výdaje ve výši 210 mil. Kč (2024: 264 mil. Kč), které zahrnují kapitálové výdaje spojené se stávajícími investičními činnostmi ve výši 152 mil. Kč (2024: 219 mil. Kč).

Závazky z akreditivů

Dokumentární akreditivy představují písemný neodvolatelný závazek Skupiny vystavený na základě žádosti jejího klienta (příkazce), že poskytne třetí osobě nebo na její řad (příjemci, pověřenému) určité plnění, jestliže budou do určité doby splněny akreditivní podmínky. Skupina k nim dle potřeby (dle bonity klienta) vytváří rezervy podle stejného algoritmu jako k úvěrům.

Přísliby úvěrů, nečerpané úvěry a kontokorentní rámce, povolené debety běžných účtů

Mezi nejvýznamnější podrozvahové položky patří hodnoty nevyčerpaných limitů z titulu rámcové smlouvy o poskytování finančních služeb, kontokorentních úvěrů a povolených debetů, nečerpané úvěry a vydané úvěrové přísliby. Základním účelem příslibů a rámcových obchodů je zajistit, aby finanční prostředky byly klientům k dispozici v okamžiku, kdy o ně požádají. Přísliby úvěrů představují nevyužitá oprávnění k poskytnutí finančních prostředků ve formě úvěrů či záruk. V souladu s definicí podmíněného závazku dle IFRS Skupina rozlišuje neodvolatelné a odvolatelné přísliby a rámcové obchody. Neodvolatelnost příslibů, rámcových obchodů nečerpaných částek úvěrů, kontokorentních rámců a povolených debetů vyplývá z již uzavřených smluvních podmínek (tj. jejich čerpání není podmíněno dodržením dalších podmínek). Na neodvolatelné přísliby či rámcové obchody, nečerpané částky úvěrů, kontokorentních rámců a povolených debetů na běžných účtech Skupina dle potřeby (dle bonity klienta) vytváří rezervy podle stejného algoritmu jako k úvěrům.

Riziko spojené s potenciálními pohledávkami a závazky je posuzováno obdobně jako u úvěrů klientům s přihlédnutím k finanční situaci a činností subjektu, za který Skupina vydává záruku, a s přihlédnutím k poskytnutému zajištění.

Potenciální závazky Skupiny k 31. prosinci 2025 zahrnují následující rozdělení do kategorií:

	Účetní hodnota				Rezervy			
(mil. Kč)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	36 547	1	0	36 548	3	0	0	3
Úvěrové instituce	3 811	0	0	3 811	3	0	0	3
Ostatní finanční instituce	8 626	202	0	8 828	7	3	0	10
Nefinanční podniky	164 360	7 157	681	172 198	184	166	128	478
Domácnosti*	38 233	1 856	87	40 176	34	32	25	91
Potenciální závazky celkem	251 577	9 216	768	261 561	231	201	153	585

* V této položce jsou zahrnuty i potenciální závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

Potenciální závazky Skupiny k 31. prosinci 2024 zahrnují následující rozdělení do kategorií:

	Účetní hodnota				Rezervy			
(mil. Kč)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	31 889	4	0	31 893	4	0	0	4
Úvěrové instituce	3 381	0	0	3 381	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	7 023	11	0	7 034	6	0	0	6
Nefinanční podniky	150 372	6 782	446	157 600	188	168	122	478
Domácnosti*	27 722	3 140	82	30 944	26	37	21	84
Potenciální závazky celkem	220 387	9 937	528	230 852	224	205	143	572

* V této položce jsou zahrnuty i potenciální závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

Potenciální závazky:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Neplatební záruky včetně jejich příslibů	58 558	54 916
Platební záruky včetně jejich příslibů	19 048	19 390
Přísliby úvěrů a nevyčerpané úvěrové rámce	21 025	18 544
Nečerpané úvěrové přísliby	121 700	100 640
Nevyčerpané kontokorentní rámce a debety běžných účtů	29 093	26 943
Nevyčerpané limity rámcové smlouvy o poskytování finančních služeb	7 518	6 027
Otevřené odběratelské/importní akreditivy nekryté	910	927
Standby akreditivy nekryté	2 981	2 834
Potvrzené dodavatelské/exportní akreditivy	728	631
Potenciální závazky	261 561	230 852

Riziko spojené s potenciálními pohledávkami a závazky je posuzováno obdobně jako u úvěrů klientům s přihlédnutím k finanční situaci a činností subjektu, za který Skupina vydává záruku, a s přihlédnutím k poskytnutému zajištění. K 31. prosinci 2025 Skupina měla na tato rizika rezervy v celkové výši 585 mil. Kč (2024: 572 mil. Kč), viz bod 32 Přílohy.

Rozložení potenciálních závazků k nefinančním podnikům dle sektorů je následující:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Zemědělství, lesnictví, rybářství	3 920	2 852
Těžba a dobývání	533	2 104
Zpracovatelský průmysl	34 960	24 880
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	32 469	31 555
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	1 662	1 367
Stavebnictví	46 051	46 364
Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	18 266	14 204
Doprava a skladování	7 232	7 338
Ubytování, stravování a pohostinství	1 110	645
Informační a komunikační činnosti	3 190	4 773
Činnosti v oblasti nemovitostí	6 044	5 780
Profesní, vědecké a technické činnosti	9 212	9 972
Administrativní a podpůrné činnosti	3 036	1 786
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	4	192
Vzdělávání	49	65
Zdravotní a sociální péče	340	265
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	3 487	3 265
Ostatní činnosti	633	193
Potenciální závazky k nefinančním podnikům	172 198	157 600

Expozice vůči automobilovému průmyslu a navazujícím dodavatelům je 3 080 mil. Kč (2024: 3 058 mil. Kč).

Většina potenciálních závazků pochází z území České republiky.

Analýza zajištění potenciálních závazků k 31. prosinci 2025 podle jeho typu je uvedena níže:

	Použitá hodnota zajištění k potenciálním závazkům*				
(mil. Kč)	Zajištění závazků obytnými nemovitostmi	Zajištění závazků obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních závazků hotovostí	Zajištění ostatních závazků ostatním zajištěním	Přijaté finanční záruky
Potenciální závazky	6 479	4 700	2 799	14 315	13 092
z toho:					
– Ostatní finanční instituce	0	0	99	312	0
– Nefinanční podniky	1 238	4 653	2 668	14 003	13 045
– Domácnosti**	5 241	47	32	0	47
z toho: Stupeň 3	6	72	86	43	46

* 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 2024 podle jeho typu je uvedena níže:

	Použitá hodnota zajištění k potenciálním závazkům*				
(mil. Kč)	Zajištění závazků obytnými nemovitostmi	Zajištění závazků obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních závazků hotovostí	Zajištění ostatních závazků ostatním zajištěním	Přijaté finanční záruky
Potenciální závazky	4 568	4 656	2 937	13 569	15 494
z toho:					
– Ostatní finanční instituce	11	10	0	110	4 818
– Nefinanční podniky	449	4 603	2 902	11 951	10 613
– Domácnosti**	4 108	43	35	0	63
z toho: Stupeň 3	7	102	84	17	102

* Hodnota zajištění je krácená koeficientem zohledňujícím časovou hodnotu peněz, náklady na prodej zajištění, riziko poklesu cen na trhu, riziko insolvence apod. a snižená do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

** V této položce jsou zahrnuty i potenciální závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

V souladu se zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním připojištění, a se statutem transformovaného fondu KB Penzijní společnosti, a.s., (dále jen „Fond“) vytvořeným po 1. lednu 2013 ručí KB Penzijní společnost, a.s., za alespoň nulové zhodnocení pro účastníky na roční bázi a je povinna zajistit, že hodnota majetku ve Fondu je vždy stejná nebo vyšší než hodnota závazků. Pokud majetek ve Fondu nepostačuje ke splnění

závazků, KB Penzijní společnost, a.s., je povinna převést do Fondu majetek nezbytný k vyrovnaní tohoto rozdílu nejpozději do 30 dnů po konci čtvrtletí, ve kterém byla tato skutečnost zjištěna. Takto převedený majetek tvoří kapitálový fond Fondu, který se přednostně použije na úhradu ztráty za účetní období nebo na úhradu neuhrazené ztráty z předchozích účetních období.

V důsledku vývoje na kapitálových trzích KB Penzijní společnost, a.s., převedla v roce 2021 do Fondu majetek, aby vyrovnala přebytek hodnoty závazků nad hodnotou majetku. Přebytek byl způsoben negativním přeceněním dluhopisů zařazených Fondem do finančních aktiv v obchodním modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“, kdy hlavní okolností byl prudký nárůst základních úrokových sazeb ze strany České národní banky s adekvátním dopadem na celou výnosovou křivku. Tato kapitálová injekce byla postupně v letech 2021 a 2022 dále navyšována, aby po dosažení maximální hodnoty repo sazby v tomto monetárním cyklu na úrovni 7,0 % začaly výnosy dluhopisů na sekundárním trhu znovu klesat. Ke konci roku 2023 bylo téměř dosaženo kladné hodnoty oceňovacích rozdílů, a proto mohla KB Penzijní společnost, a.s., po ověření roční účetní závěrky auditorem převést zpět do majetku Fondu odpovídající část. Zbývající částka byla převedena do jejího majetku s oporou ve finančních výsledcích ke konci roku 2024 a aktuálně nemá KB Penzijní společnost, a.s., ve Fondu žádný majetek alokovan. Opětovně tak byla ověřena skutečnost prokázaná poprvé již k 31. prosinci 2020, že negativní přecenění jsou správně považována za dočasná a budou plně vyrovnána nejpozději při splatnosti dluhopisů.

Podle aktualizovaného zátěžového scénáře se další doplnění majetku v následujícím období neočekává. Kapitálová přiměřenost je silná a KB Penzijní společnost, a.s., má dostatek kapitálu na pokrytí všech stresových a nepříznivých scénářů, které jsou pravidelně projektovány.

38 Strany se zvláštním vztahem ke Skupině

Subjekty jsou považovány za osoby se zvláštním vztahem v případě, že jeden subjekt je schopen kontrolovat činnost druhého subjektu nebo uplatňuje podstatný vliv na finanční nebo provozní aspekty jeho činností. K 31. prosinci 2025 byla Skupina kontrolována společností Société Générale S.A., která měla ve svém držení 60,35% majetkový podíl.

V rámci běžných obchodních vztahů jsou uzavírány transakce s osobami se zvláštním vztahem. Tyto transakce představují zejména úvěry, vklady, derivátové obchody a jiné typy transakcí. Transakce jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a za obvyklé tržní ceny.

Vztahy vůči společnostem ve Skupině

Vklady přijaté Skupinou od přidružené společnosti Komerční pojišťovny, a.s., představují 4 544 mil. Kč (2024: 4 332 mil. Kč). Komerční pojišťovna zároveň přijala podřízený a seniorní nepreferovaný dluh od Banky, jehož výše ke konci roku činila 446 mil. Kč (2024: 446 mil. Kč). Kladná reálná hodnota finančních derivátů Skupiny vůči Komerční pojišťovně, a.s., činila 0 mil. Kč (2024: 30 mil. Kč) a záporná reálná hodnota 114 mil. Kč (2024: 163 mil. Kč).

Výnosové úroky Komerční pojišťovny z finančních derivátů vůči Skupině činily 287 mil. Kč (2024: 211 mil. Kč) a nákladové úroky k finančním derivátům činily 298 mil. Kč (2024: 205 mil. Kč). Úrokové výnosy z podřízeného dluhu činily 12 mil. Kč (2024: 12 mil. Kč), úrokové náklady na vklady Komerční pojišťovny dosáhly výše 126 mil. Kč (2024: 240 mil. Kč), výnosy Skupiny z poplatků činily 666 mil. Kč (2024: 660 mil. Kč), náklady na poplatky a provize činily 121 mil. Kč (2024: 164 mil. Kč), náklady na pojistné činily 7 mil. Kč (2024: 8 mil. Kč) a ostatní výnosy činily 36 mil. Kč (2024: 33 mil. Kč).

K 31. prosinci 2025 vklady přijaté Skupinou od ostatních přidružených společností představují 7 mil. Kč (31. prosinec 2024: 8 mil. Kč), výše poskytnutých úvěrů těmto společnostem činí 0 mil. Kč (31. prosinec 2024: 166 mil. Kč) a výše natvořených opravných položek k těmto úvěrům činí 0 mil. Kč (31. prosinec 2024: 29 mil. Kč). Související úrokové výnosy činily 2 mil. Kč (31. prosinec 2024: 23 mil. Kč) a úrokové náklady činily 0 mil. Kč (31. prosinec 2024: 0 mil. Kč).

Vztahy vůči společnostem skupiny Société Générale

Mezi hlavní pohledávky ke společnostem skupiny Société Générale pat  :

	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
(mil. Kč)	Celkem	Z toho deriváty	Celkem	Z toho deriváty
Ayvens s.r.o.	9 463	0	8 450	0
Ayvens Slovakia, s. r. o.	63	0	101	0
BRD - Groupe Société Générale SA	49	0	3	0
SG Bruxelles	2	0	2	0
SG Zurich	0	0	0	0
Société Générale New York	12	0	0	0
Société Générale oddzial w Polsce	1	1	0	0
Société Générale Paris	26 216	4 617	37 939	6 058
Celkem	35 806	4 618	46 495	6 058

Mezi hlavní závazky ke společnostem skupiny Société Générale patří:

	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
(mil. Kč)	Celkem	Z toho deriváty	Celkem	Z toho deriváty
Ayvens s.r.o.	208	0	373	0
BRD - Groupe Société Générale SA	2	0	1	0
SG Frankfurt	987	0	298	0
Société Générale Luxembourg	70	0	56	0
SG Milan	5	0	1	0
SG Option Europe	1	0	0	0
SG Private Banking (Suisse)	0	0	1	0
SGEF SA	0	0	3	0
Société Générale Londres	102	0	88	0
Société Générale New York	0	0	10	0
Société Générale oddzial w Polsce	0	0	1	0
Société Générale Paris	141 087	7 627	139 505	9 924
Celkem	142 462	7 627	140 337	9 924

Hlavní pohledávky a závazky ke společnostem skupiny Société Générale zahrnují zejména zůstatky běžných a kontokorentních účtů, nostro a loro účtů, podřízený a seniorní nepreferovaný dluh, poskytnuté úvěry, úvěry a vklady na mezibankovním trhu a dále složené marže ve prospěch protistrany a reálné hodnoty derivátů.

K 31. prosinci 2025 Skupina dále vykazovala vůči společnostem skupiny Société Générale podrozvahové pohledávky v nominální hodnotě 493 950 mil. Kč (2024: 543 700 mil. Kč) a podrozvahové závazky v nominální hodnotě 421 881 mil. Kč (2024: 467 102 mil. Kč). Jedná se především o měnové spoty a forwardy, úrokové forwardy a swapy, opce, komoditní deriváty a o záruky za úvěrové pohledávky.

Skupina ke konci roku 2025 a 2024 evidovala i jiné pohledávky a závazky za společnostmi skupiny Société Générale, které jsou však svou výší nevýznamné.

V průběhu roku 2025 Skupina realizovala vůči skupině Société Générale čisté provozní výnosy ve výši -954 mil. Kč (2024: -3 199 mil. Kč). Celková částka je ovlivněna především volatilním přeceněním derivátových obchodů na reálnou hodnotu. Tyto operace navazují na operace uzavřené s klienty a eliminují tržní riziko Skupiny, případně se jedná o zajišťovací deriváty typu zajištění reálné hodnoty. K dalším zdrojům výnosů patří

distribuce produktů skupiny SG společnostmi Skupiny a poskytování služeb v oblasti infrastruktury, informačních technologií a business intelligence. Čisté úrokové výnosy ve výši -3 409 mil. Kč (2024: -4 698 mil. Kč) byly tvořeny především úroky ze zajišťovacích derivátů, z obchodů na mezibankovním trhu, z přijatého podřízeného dluhu a ze seniorního nepreferovaného dluhu. Provozní náklady realizované vůči skupině SG dosáhly 359 mil. Kč (2024: 378 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 -1 313 mil. Kč (2024: -3 576 mil. Kč).

V souvislosti s nájemními smlouvami Skupina eviduje:

	31. 12. 2025				31. 12. 2024			
(mil. Kč)	Právo užívat aktivum	Závazky z leasingu	Odpisy	Úrokový náklad	Právo užívat aktivum	Závazky z leasingu	Odpisy	Úrokový náklad
Ayvens s.r.o.	121	31	33	1	143	39	32	1
Ayvens Slovakia, s. r. o.	1	1	0	0	1	3	0	0
Celkem	122	32	33	1	144	42	32	1

K 31. prosinci 2025 Skupina vykázala ztrátu z ukončených smluv ve výši 1 mil. Kč (2024: 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)	2025	2024
Odměny členům představenstva*	84	84
Odměny členům dozorčí rady**	7	7
Celkem	91	91

* **U odměn členům představenstva** se jedná o vyplacené mzdy a ostatní odměny a benefity poskytnuté v roce 2025 současným i bývalým členům představenstva za dobu trvání členství. Dále je zahrnuta částka bonusů přiznaná v roce 2025. Odměny zahrnují také benefity vyplývající pro zaměstnance Banky z kolektivní smlouvy.

** **U odměn členům dozorčí rady** se jedná o vyplacené peněžní částky v roce 2025 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. 2025	31. 12. 2024
Počet členů představenstva na konci období	6	6
Počet členů dozorčí rady na konci období	8	9

V oblasti poskytnutých úvěrů a vydaných záruk Skupina k 31. prosinci 2025 eviduje úvěrové pohledávky ve výši 44 mil. Kč (2024: 46 mil. Kč) poskytnuté členům představenstva a dozorčí rady. V průběhu roku 2025 došlo k novému čerpání úvěrů ve výši 5 mil. Kč (2024: 6 mil. Kč). Splátky úvěrů v průběhu roku 2025 činily 2 mil. Kč (2024: 6 mil. Kč). Zvýšení stavu úvěrů v roce 2025 je ovlivněno nástupem nových členů s dříve poskytnutými úvěry ve výši 0 mil. Kč. K 31. prosinci 2024 činila výše úvěrových pohledávek vůči odstupujícím členům 5 mil. Kč.

39 Změny přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2025	2024
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu na začátku období	-268	-271
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	56	57
Zůstatek na začátku období	-212	-214
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu	1	3
Odložená daň	0	-1
	1	2
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu na konci období	-267	-268
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 33 Přílohy)	56	56
Zůstatek na konci období	-211	-212

40 Změny přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2025	2024
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI na začátku období	-5	-4
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	0	0
Zůstatek na začátku období	-5	-4
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty	0	-1
Odložená daň	0	0
	0	-1
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI na konci období	-5	-5
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 33 Přílohy)	0	0
Zůstatek na konci období	-5	-5

41 Změny přecenění zajišťovacích instrumentů ve vlastním kapitálu

V souladu s IAS 39 jsou některé finanční deriváty účtovány jako zajišťovací. Změny reálné hodnoty derivátů zajišťujících peněžní toky jsou vykázány samostatně jako součást vlastního kapitálu v rámci rezervy na zajišťovací instrumenty.

(mil. Kč)	2025	2024
Reálná hodnota zajištění peněžních toků na začátku období	219	265
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	-47	-57
Zůstatek na začátku období	172	208
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty	-49	375
Odložená daň	10	-78
	-39	297
Převod do výnosových a nákladových úroků	-613	-187
Odložená daň	128	39
	-485	-148
Převod do zisku/ztráty z finančních operací	611	-230
Odložená daň	-128	48
	483	-182
Převod do personálních nákladů	-23	-9
Odložená daň	5	2
	-18	-7
Převod do všeobecných provozních nákladů	-2	5
Odložená daň	1	-1
	-1	4
Reálná hodnota zajištění peněžních toků na konci období	143	219
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 33 Přílohy)	-31	-47
Zůstatek na konci období	112	172

42 Změny přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2025	2024
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu na začátku období	-23	18
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	10	-7
Kumulované znehodnocení na začátku období	2	3
Zůstatek na začátku období	-11	14
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty	7	-39
Odložená daň	-3	17
	4	-22
(Zisky)/ztráty z prodeje	0	-2
Odložená daň	0	0
	0	-2
Znehodnocení	-1	-1
	-1	-1
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu na konci období	-16	-23
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 33 Přílohy)	7	10
Kumulované znehodnocení na konci období	1	2
Zůstatek na konci období	-8	-11

43 Informace o řízení rizik a finančních instrumentech

A) Úvěrové riziko

Hodnocení úvěrového rizika klienta

Při posuzování míry úvěrového rizika Skupina vychází z kvantitativních a kvalitativních kritérií, jejichž výsledkem je stanovení ratingu. Skupina používá několik druhů ratingových modelů v závislosti na typu a profilu protistrany a na typu transakcí. Individuální ratingy jsou přidělovány jak klientům Skupiny, tak konkrétním klientským transakcím. V relevantních případech je princip ratingu použit také na ručitele a poddlužníky, což umožňuje lépe posuzovat kvalitu přijatých záruk a zajištění.

Skupina se zaměřuje na aktualizaci vybraných modelů používaných pro řízení kreditních rizik tak, aby optimálně zohledňovaly aktuální makroekonomickou situaci a nastavené cíle Skupiny, a na zvýšení efektivity monitorování rizikového profilu jednotlivých klientských portfolií a kvality nástrojů a modelů pro řízení kreditních rizik. Banka také pokračovala v harmonizaci řízení, využívání ratingových modelů či procesu monitorování v rámci Skupiny.

Významnou roli hrají výsledky pravidelného zátěžového testování, které umožňují přesnější odhad očekávané míry intenzity kreditního rizika pro testované období, a tím optimalizaci nástrojů řízení kreditních rizik Skupiny a zpřesnění odhadu vývoje očekávaných ztrát.

(a) Podnikatelé, podniky a municipality

Většinu roku 2025 byl aplikován následující způsob stanovení ratingu podnikatelů a podniků:

(i) 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 v okamžiku selhání) k posouzení kvality dostupných záruk a zajištění a k vyhodnocení potenciální ztráty z transakcí s protistranou. Tyto modely jsou rovněž využívány pro pravidelné odhady očekávané a neočekávané ztráty všech klientských angažovaností vykazovaných v souladu s požadavky Basel III.

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).

(ii) 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 závěru roku 2025 Skupina v souladu s SG skupinovým přístupem upravila ratingovou segmentaci podnikatelů a podniků (PRO, SME, LC) a k determinaci PD v těchto segmentech postupně implementovala nové IRB modely, které jsou lépe aplikovatelné pro automatizované poskytovací procesy.

V segmentu municipalit je rating dlužníka kombinací finančního ratingu, vycházejícího z účetních výkazů, a kvalitativního ratingu získaného prostřednictvím posouzení nefinančních informací vztahujících se k dané municipalitě.

Skupina také používá specifický model určený pro bytová družstva a sdružení vlastníků, dále používá speciální model pro developery a investory v oblasti realit.

(b) Ratingy bank a „sovereign“

U bank, ostatních finančních institucí (zejména pojišťovny, makléřské společnosti a fondy) a „sovereigns“ (centrální banky a centrální vlády) Skupina používá ratingové modely vyvinuté společností Société Générale.

(c) Ratingy fyzických osob

Skupina používá dva typy ratingů s cílem posuzovat riziko nesplácení u fyzických osob: (1) aplikační rating, který je výsledkem vyhodnocení osobních údajů klienta, údajů o jeho chování ve Skupině a údajů o klientovi z dostupných externích úvěrových registrů; a (2) rating chování, který je založen na vyhodnocení informací o chování klienta ve Skupině. Aplikační rating je primárně používán v případech aktivní žádosti klienta o nové poskytnutí financování Skupinou, zatímco rating chování, který obsahuje i výpočet indikativních limitů pro jednoduché produkty s malými angažovanostmi, je používán pro aktivní nabídku financování existujících klientů ze strany Skupiny.

(d) Interní registr negativních informací

Skupina má k dispozici interní registr negativních informací. Registr integruje maximální množství dostupných interních i externích negativních informací vážících se k subjektům zapojeným do úvěrového procesu. Obsahuje algoritmy vyhodnocení těchto informací a výrazně přispívá k ochraně Banky a Skupiny před rizikovými subjekty.

(e) Úvěrové registry

Posouzení údajů z úvěrových registrů je jedním z nejvýznamnějších faktorů ovlivňujících vyhodnocení žádosti o financování klienta, a to především v segmentech fyzických osob a malých podniků.

(f) Prevence úvěrových podvodů

V segmentu fyzických osob a malých podniků Skupina používá automatizovaný systém detekce úvěrových podvodů a koordinované reakce na situaci, kdy dojde k útoku pachatele úvěrového podvodu na Banku. Systém je plně integrovaný s hlavními aplikacemi Skupiny a je pravidelně aktualizován tak, aby odrážel současné trendy na trhu.

(g) Proces poskytování financování

Během roku 2025 Skupina pokračovala v úsilí zjednodušit procesy a zvýšit rychlost poskytování financování ve všech klientských segmentech (postupné zavádění digitálních procesů) při zachování velmi dobrého rizikového profilu poskytnutých úvěrů.

(h) Environmentální udržitelnost, sociální odpovědnost a korporátní řízení

Změna klimatu je považována za významnou hrozbu pro lidstvo s přímými důsledky na mnohé činnosti. Regulatorní iniciativy ze strany české vlády, orgánů EU či bankovních regulátorů vyžadují, aby univerzální banky, jako je Skupina, lépe zohledňovaly ESG rizika ve svých metodikách při schvalování úvěrů a obecně při řízení rizik.

V oblasti řízení rizik Skupina postupně implementuje principy a postupy zohledňující environmentální riziko v rámci programu mateřské společnosti ESG By Design. Od roku 2023 se Skupina soustředí na upgrade vyhodnocení klimatického rizika (schopnost adaptace na novou, „zelenou“ ekonomiku) u svých klientů, přičemž toto vyhodnocení je povinné pro podnikatelské subjekty s limitem financování spjaté skupiny nad 5 mil. EUR. Vyhodnocení klimatických tranzitivních a fyzických rizik je následně zohledněno v celkovém vyhodnocení úvěrového rizika a schopnost adaptace klienta může mít dopad na interní rating klienta a rozhodnutí Skupiny o poskytnutí úvěru. V roce 2025 Skupina uplatňovala portfoliový přístup pro vyhodnocení tranzitivního a fyzického rizika klienta pro limity nižší než 5 mil. EUR. Skupina rovněž zavedla hodnocení fyzických rizik na úrovni transakce pro nemovitá aktiva (financovaná či sloužící jako zajištění) na individuální úrovni pro transakce nad 1 mil. EUR a portfoliově pro celé portfolio.

Skupina postupně zvyšuje svou schopnost shromažďovat, měřit a zveřejňovat ESG data tak, aby reflektovala regulatorní a jiné iniciativy. Základním cílem Skupiny je uplatňovat holistický přístup k ESG regulaci a dále zohledňovat ESG dopady ve svých klíčových operacích a metodikách (ve všech relevantních oblastech, jako je onboarding klientů, ověřování transakcí/financování atd.).

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

Riziko úvěrové koncentrace

Riziko úvěrové koncentrace Skupina aktivně řídí v rámci celkového řízení úvěrových rizik za použití standardních nástrojů: hodnocení kreditního rizika, stanovování interních limitů, využívání technik snižování rizika, pravidelného reportování, vytváření sektorových analýz a stresového



testování. Skupina má za cíl nepodstupovat nadměrné riziko úvěrové koncentrace. Postupy pro řízení rizika úvěrové koncentrace zahrnují jednotlivé protistrany, ekonomicky spjaté skupiny, země, vybrané oborové sektory a poskytovatele zajištění. Systém interních limitů je nastaven tak, aby Skupina dodržovala regulatorní limity stanovené legislativou pro riziko koncentrace. Kvantitativní údaje o riziku úvěrové koncentrace jsou uvedeny v bodech 22 a 37 Přílohy.

Členění finančních aktiv Bankovní knihy podle rizikové třídy na základě interní ratingové stupnice:

	31. 12. 2025 Brutto účetní hodnota			31. 12. 2024 Brutto účetní hodnota		
(mil. Kč)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Bez ratingu	20 715	2 174	0	27 425	2 688	0
PD 1 (0,0 % – 0,1 %)	678 619	1 089	0	665 821	641	0
PD 2 (0,1 % – 0,2 %)	142 718	1 785	0	119 958	13 200	0
PD 3 (0,2 % – 0,4 %)	132 451	7 343	0	110 095	22 285	0
PD 4 (0,4 % – 0,8 %)	166 192	9 029	0	129 240	21 514	0
PD 5 (0,8 % – 1,6 %)	140 027	9 955	0	114 634	17 565	0
PD 6 (1,6 % – 3,2 %)	80 054	6 315	0	84 663	7 621	0
PD 7 (3,2 % – 6,4 %)	65 954	7 523	0	64 157	9 187	0
PD 8 (6,4 % – 12,8 %)	16 718	15 711	0	12 665	17 051	0
PD 9 (>12,8 %)	758	10 646	0	578	11 563	0
Stupeň 3 (defaultní)	1	52	14 445	0	0	16 498
Celkem	1 444 207	71 622	14 445	1 329 236	123 315	16 498

Členění podmíněných závazků podle rizikové třídy na základě interní ratingové stupnice:

	31. 12. 2025 Brutto účetní hodnota			31. 12. 2024 Brutto účetní hodnota		
(mil. Kč)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Bez ratingu	517	19	0	962	49	0
PD 1 (0,0 % – 0,1 %)	53 104	11	0	43 182	294	0
PD 2 (0,1 % – 0,2 %)	26 710	309	0	25 540	705	0
PD 3 (0,2 % – 0,4 %)	31 882	426	0	26 166	686	0
PD 4 (0,4 % – 0,8 %)	54 407	360	0	37 130	613	0
PD 5 (0,8 % – 1,6 %)	38 495	300	0	44 786	597	0
PD 6 (1,6 % – 3,2 %)	25 521	1 484	0	21 861	445	0
PD 7 (3,2 % – 6,4 %)	17 845	450	0	17 039	740	0
PD 8 (6,4 % – 12,8 %)	2 945	4 891	0	3 547	5 193	0
PD 9 (>12,8 %)	151	966	0	174	615	0
Stupeň 3 (defaultní)	0	0	768	0	0	528
Celkem	251 577	9 216	768	220 387	9 937	528

Maximální úvěrová expozice Skupiny k 31. prosinci 2025:

	Celková expozice				Použité zajištění	
(mil. Kč)	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha	Celková úvěrová angažovanost	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha	Zajištění celkem
Účty u centrálních bank	83 686	x	83 686	0	x	0
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	40 148	x	40 148	0	x	0
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	x	0	0	x	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	8 757	x	8 757	0	x	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	8 640	x	8 640	0	x	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 429 972	261 561	1 691 533	462 936	41 385	504 321
z toho:						
– Ostatní finanční instituce	61 812	8 828	70 640	7 859	411	8 270
– Nefinanční podniky	363 917	172 198	536 115	69 936	35 607	105 543
– Domácnosti*	460 659	40 176	500 835	382 573	5 367	387 940
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-461	x	-461	0	x	0
Celkem	1 570 742	261 561	1 832 303	462 936	41 385	504 321

* 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 2024:

			Celková expozice		Použité zajištění	
(mil. Kč)	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha	Celková úvěrová angažovanost	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha	Zajištění celkem
Účty u centrálních bank	64 384	x	64 384	0	x	0
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	41 790	x	41 790	0	x	0
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	x	0	0	x	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	6 896	x	6 896	0	x	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	11 311	x	11 311	0	x	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 384 782	230 852	1 615 634	444 065	41 224	485 289
z toho:						
– Ostatní finanční instituce	65 804	7 034	72 838	14 628	4 949	19 577
– Nefinanční podniky	334 999	157 600	492 599	63 407	30 518	93 925
– Domácnosti*	438 098	30 944	469 042	363 067	4 249	367 316
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-657	x	-657	0	x	0
Celkem	1 508 506	230 852	1 739 358	444 065	41 224	485 289

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

Maximální úvěrová expozice je uvedena v brutto hodnotách bez vlivu opravných položek.

Rozložení dluhových cenných papírů Skupiny v členění dle sektorů a měny je k 31. prosinci 2025 následující:

	Reálná hodnota vykázaná do zisku nebo ztráty			Reálná hodnota vykázaná do úplného výsledku			Naběhlá hodnota		
(mil. Kč)	CZK	Ostatní	Celkem	CZK	Ostatní	Celkem	CZK	Ostatní	Celkem
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	24 370	0	24 370	6 942	703	7 645	170 673	1 514	172 187
Úvěrové instituce	4	0	4	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	1	0	1	0	0	0	161	0	161
Nefinanční podniky	9	0	9	0	923	923	5 324	2 640	7 964
Dluhové cenné papíry	24 384	0	24 384	6 942	1 626	8 568	176 158	4 154	180 312

Rozložení dluhových cenných papírů Skupiny v členění dle sektorů a měny bylo k 31. prosinci 2024 následující:

	Reálná hodnota vykázaná do zisku nebo ztráty			Reálná hodnota vykázaná do úplného výsledku			Naběhlá hodnota		
(mil. Kč)	CZK	Ostatní	Celkem	CZK	Ostatní	Celkem	CZK	Ostatní	Celkem
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	19 235	0	19 235	6 903	4 355	11 258	174 672	1 636	176 308
Úvěrové instituce	7	0	7	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	26	0	26	0	0	0	96	0	96
Nefinanční podniky	354	0	354	0	0	0	3 848	2 622	6 470
Dluhové cenné papíry	19 622	0	19 622	6 903	4 355	11 258	178 616	4 258	182 874

Klasifikace úvěrů a pohledávek

Skupina klasifikuje všechny své úvěry a pohledávky z finančních činností do tří kategorií (Stupeň 1, 2, 3). Nedefaultní (výkonné) úvěry a pohledávky jsou klasifikovány jako Stupeň 1 nebo Stupeň 2, zatímco defaultní (nevýkonné) úvěry a pohledávky jsou klasifikovány jako Stupeň 3. Klasifikace odráží jak kvantitativní kritéria (např. platební morálka, finanční údaje), tak i kvalitativní kritéria (např. detailní informace o klientovi). V případě fyzických osob klasifikace rovněž odráží princip sdílení defaultu na spoludlužníky a ručitele.

O struktuře úvěrového portfolia podle klasifikace Skupina pravidelně informuje ČNB a investory.

Významné zvýšení kreditního rizika

Hranice pro významné zvýšení pravděpodobnosti defaultu do maturity byla určena Skupinou na úrovni segmentace (např. pro státní instituce, banky a finanční instituce, společnosti veřejného sektoru a velké korporátní společnosti je určena hranice 210 bps pro přesun do S2; pro malé a střední podniky a specializované financování je nastavena na 250 bps, pro retail malé podniky 300 bps, pro hypoteční úvěry 50 bps, pro spotřebitelské úvěry 150 bps a pro revolvingové úvěry pro individuální klienty 100 bps) tak, abychom splnili předepsaná kritéria výkonnosti pro Stupeň 2 (default capture rate, default rate ve Stupni 2 atd.) spolu s back-stopem na trojnásobné zvýšení PD (v souladu s pravidly EBA).

Nová definice defaultu

Definice defaultu je v souladu s obecnými pokyny EBA/GL/2016/07 pro používání definice selhání podle článku 178 Nařízení (EU) č. 575/2013.

Úlevy (definice úlev viz bod 3.5.5.8 Přílohy)

Skupina rozeznává v souladu s obecnými pokyny EBA/GL/2018/06 k řízení nevýkonných expozic a expozic s úlevou poskytnutí úlevy klientovi s finančními obtížemi a bez finančních potíží. V případě finančních potíží klienta Banka dále posuzuje charakter těchto potíží.

1. V případě poskytnutí úlevy klientovi bez finančních potíží je expozice s úlevou označena jako renegociace a klasifikována jako expozice výkonná (Stupeň 1).
2. Jsou-li finanční potíže klienta vyhodnoceny jako závažné, je expozice klasifikována jako nevýkonná s úlevou – default (Stupeň 3).

Označení s úlevou je ukončeno po splnění následujících podmínek:

- (a) ukončení stavu defaultu (Stupeň 3), což je možné nejdříve po 12 měsících po schválení opatření úlevy při splnění nastavených kritérií;
- (b) ukončení 2leté karenční lhůty, která následuje po ukončení stavu defaultu. Během této lhůty musí být dodržována řádně splátková morálka (tj. pohledávka po splatnosti nesmí překročit 30 dní). Pokud je splátková morálka během karenční lhůty porušena, je tato pohledávka znovu klasifikována Stupněm 3 (nevýkonná) a po ní znovu začíná běžet 2leté karenční období.

3. Jsou-li finanční potíže klienta vyhodnoceny jako méně závažné, je expozice klasifikována jako výkonná s úlevou (Stupeň 2).

Označení expozice s úlevou je ukončeno po ukončení karenční doby za podmínky řádné splátkové morálky v průběhu karenční doby.

Charakteristika finančních aktiv v naběhlé hodnotě, která nejsou předmětem klasifikace (ostatní pohledávky za klienty)

Skupina neklasifikuje v souladu s vyhláškou ČNB ostatní pohledávky za klienty. Tyto pohledávky jsou tvořeny pohledávkami neúvěrové povahy, které vznikly zejména z platebního styku, podvodných výběrů, bankovních šeků; dále sem patří pohledávky spojené s nákupem cenných papírů pro klienty, které nebyly vypořádány, a dále pohledávky vyplývající z obchodně závazkových vztahů, které nejsou finančními činnostmi, např. pohledávky z titulu neuhrazeného nájemného z nebytových prostor, z prodeje nemovitostí a z poskytnutých záloh.

Tvorba opravných položek k úvěrům a pohledávkám

Skupina používá účetní standard IFRS 9 v oblasti tvorby opravných položek k úvěrům a pohledávkám. V závislosti na segmentu klienta, výši expozice, rizikovém profilu a specifických charakteristikách úvěrů a pohledávek jsou opravné položky tvořeny bud':

- (a) individuálně (pro vybrané nevýkonné klienty, výjimečně pro výkonné klienty) s ohledem na současnou hodnotu očekávaných peněžních toků, zohledňujících všechny dostupné informace, včetně očekávané hodnoty z realizace zajištění a předpokládané délky trvání vymáhacího procesu; nebo
- (b) pomocí statistických modelů založených na očekávaných úvěrových ztrátách, využívajících historické statistiky selhání a úvěrových ztrát při zohlednění očekávaného budoucího vývoje.

V průběhu roku 2025 Skupina aktualizovala a rekalibrovala své IFRS 9 modely pro výkonné portfolio (Stupeň 1 a 2) a retailové nevýkonné portfolio (Stupeň 3), přičemž do modelů zahrnula nové makroekonomické predikce v souladu s IFRS 9 forward-looking přístupem (z pohledu senzitivity zůstávají hlavními prediktory ve forward-looking modelech HDP a nezaměstnanost), stejně jako ratingy z nově nasazených IRB modelů.

Tyto aktualizace IFRS 9 modelů vedly k rozpuštění nákladů na riziko pro výkonné portfolio ve výši 50 mil. Kč (2024: navýšení nákladů ve výši 41 mil. Kč) a k navýšení nákladů na riziko pro nevýkonné portfolio ve výši 45 mil. Kč (2024: rozpuštění nákladů ve výši 57 mil. Kč).

Skupina v souladu s metodikou IFRS 9 používá predikce založené na tzv. multiscénáři, který na konci roku 2025 vycházel ze čtyř scénářů:

- (a) základní scénář s pravděpodobností 56 %;
- (b) scénář optimistický s pravděpodobností 10 %;
- (c) scénář se zvyšujícím se dluhem s pravděpodobností 20,4 %; a
- (d) scénář se stagflačním vývojem ekonomiky s pravděpodobností 13,6 %.

	31. 12. 2025				
	HDP	Inflace	Úroková sazba na hypotéky	Reálné mzdy (yoy)	Nezaměstnanost
Základní ekonomický scénář					
3letý průměr	2,24 %	2,02 %	4,40 %	2,73 %	3,02 %
Vrchol	2,45 %	1,33 %	4,30 %	3,77 %	2,89 %
Optimistický ekonomický scénář					
3letý průměr	3,57 %	1,17 %	3,67 %	3,89 %	2,88 %
Vrchol	4,42 %	0,28 %	3,44 %	3,89 %	2,73 %
Dluhový ekonomický scénář					
3letý průměr	0,50 %	2,87 %	5,19 %	2,76 %	3,68 %
Dno	-1,66 %	4,65 %	5,51 %	1,19 %	4,36 %
Stagflační ekonomický scénář					
3letý průměr	-0,55 %	3,13 %	5,51 %	2,12 %	5,12 %
Dno	-3,30 %	4,51 %	5,51 %	-2,70 %	6,92 %

Scénáře byly vypracovány interně za použití nejlepších odhadů a za sledování předpovědí zveřejněných státními, regulatorními nebo jinými orgány.

Pro srovnání, na konci roku 2024 vycházela Skupina ze tří scénářů:

- (a) základní scénář s pravděpodobností 56 %;
- (b) scénář se závažným negativním vývojem s pravděpodobností 34 %; a
- (c) scénář optimistický s pravděpodobností 10 %.

31. 12. 2024					
	HDP	Inflace	Úroková sazba na hypotéky	Reálné mzdy (yoy)	Nezaměstnanost
Základní ekonomický scénář					
3letý průměr	2,13 %	2,01 %	4,60 %	3,20 %	2,95 %
Vrchol	2,40 %	1,65 %	4,52 %	3,96 %	2,77 %
Optimistický ekonomický scénář					
3letý průměr	3,46 %	1,54 %	3,63 %	3,92 %	2,52 %
Vrchol	4,30 %	0,56 %	3,31 %	3,96 %	2,46 %
Stresový ekonomický scénář					
3letý průměr	-0,67 %	3,28 %	5,51 %	3,08 %	4,60 %
Dno	-3,20 %	5,01 %	5,51 %	-0,94 %	6,25 %

Byly provedeny testy citlivosti očekávané úvěrové ztráty vyplývající z modelů IFRS 9 (bez postmodelových úprav). Potenciální dopady v případě 100% váhy pro dané scénáře jsou uvedeny v tabulce níže:

(mil. Kč)	Dopad do opravných položek	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Základní ekonomický scénář	-355	-210
Optimistický ekonomický scénář	-811	-335
Dluhový ekonomický scénář	691	x
Stagflační ekonomický scénář	1 606	x
Stresový ekonomický scénář	x	480

Potenciální dopad na konsolidované výkazy je aproximován na základě portfolia Banky, protože dopad z dceřiných společností je nemateriální.

V souladu s forward-looking konceptem Skupina pokračovala se specifickým přístupem s využitím postmodelových úprav pro následující portfolia se zhoršeným kreditním profilem, který k 31. prosinci 2025 není plně zohledněn v jednotlivých kreditních hodnoceních klientů:

Skupina přistoupila na konci roku 2025 k vytvoření dodatečných opravných položek v celém neretailovém výkonném portfoliu a retailovém výkonném portfoliu v segmentu malých podniků v souvislosti se současnými geopolitickými a ekonomickými riziky, souvisejícími například s válkou na Ukrajině, napětím v mezinárodní obchodní politice, které může vyústit ve zvýšení cel, a dalšími. Na základě příslušnosti těchto klientů k jednotlivým oborům podnikání (sektorům) byly sektory vyhodnoceny jako více citlivé a méně citlivé na zvýšená geopolitická a ekonomická rizika. Pro účely výpočtu opravných položek byl klientům příslušejícím do více citlivých sektorů zhoršen rating o dva stupně

a klientům příslušejícím do méně citlivých sektorů o jeden stupeň, což vedlo k vytvoření dodatečných opravných položek, jejichž výše k 31. prosinci 2025 činila 1 645 mil. Kč.

V roce 2024 Skupina aplikovala specifický přístup s využitím postmodelových úprav pro následující portfolia se zhoršeným kreditním profilem, který nebyl plně zohledněn v jednotlivých kreditních hodnoceních klientů:

Expozice klientů v retailových segmentech fyzických osob a malých podniků, u kterých Skupina očekávala možný (odložený) negativní dopad vysoké inflace, nákladů či úrokových sazeb na jejich schopnost splácet své závazky. V segmentu fyzických osob byl těmto klientům zhoršen rating o jeden stupeň a v segmentu malých podniků o dva stupně pro účely výpočtu opravných položek. Navíc byly expozice výše zmíněných klientů, které byly poskytnuty do konce roku 2021, reklasifikovány do Stupně 2.

Skupina v roce 2024 aplikovala specifický přístup s využitím postmodelových úprav v celém neretailovém výkonném portfoliu vzhledem k možným (odloženým) negativním dopadům vysoké inflace, nákladů či úrokových sazeb na schopnost klientů splácet své závazky.

Z důvodu návratu inflace na obvyklou úroveň Skupina upravila svůj přístup k následujícím portfoliím, na která byly v minulosti vytvořeny rezervy na očekávané negativní dopady ze zvýšené inflace:

- Skupina rozpustila k 30. červnu 2025 všechny dodatečné opravné položky ve výši 204 mil. Kč, které byly vytvořeny na expozice klientů v rámci subsegmentu fyzických osob – hypotečních úvěrů.
- Skupina rozpustila k 30. září 2025 všechny dodatečné opravné položky ve výši 350 mil. Kč, které byly vytvořeny na expozice klientů v segmentu malých podniků.
- Skupina rozpustila k 31. prosinci 2025 všechny dodatečné opravné položky ve výši 74 mil. Kč, které byly vytvořeny na expozice klientů v subsegmentu fyzických osob – spotřebitelského financování.
- Skupina rozpustila k 31. prosinci 2025 všechny dodatečné opravné položky ve výši 1 650 mil. Kč, které byly vytvořeny na expozice klientů v neretailovém portfoliu.

Rozdělení znehodnocených úvěrů a pohledávek v brutto účetní hodnotě za bankami a klienty (Stupeň 3) podle způsobu odhadovaných ztrát:

	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
(mil. Kč)	Jednotlivě	Statistický model	Jednotlivě	Statistický model
Centrální banky	0	0	0	0
Vládní instituce	11	0	12	0
Úvěrové instituce	6	0	19	0
Ostatní finanční instituce	0	16	108	17
Nefinanční podniky	5 626	2 313	7 439	2 479
Domácnosti*	725	5 748	844	5 580
Celkem	6 368	8 077	8 422	8 076

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

Zajištění úvěrů a pohledávek

Skupina využívá zajištění jako jednu z technik snižování kreditního rizika. Řízení rizik souvisejících se zajištěním je prováděno útvary v rámci úseku Řízení rizik nezávisle na obchodních útvarech Skupiny.

Skupina má do svého interního systému v plné míře zapracována pravidla týkající se posuzování uznatelnosti zajištění podle Nařízení (EU) č. 575/2013 a vyhlášky ČNB č. 163/2014. V souladu s validací ČNB používá Skupina metodu A-IRB (A-IRB – Advanced Internal Ratings-Based). U klientů slovenské pobočky Skupina používá při posuzování zajištění metodu STD (STD – Standardised).

Vykazovaná hodnota zajištění se řídí interními pravidly Skupiny pro oceňování zajištění a diskontování. Metody uplatňované při stanovení hodnot a diskontů zohledňují všechna případná rizika, očekávané náklady na realizaci zajištění, délku realizace, historickou zkušenost Skupiny, pravidla uznatelnosti zajištění podle ČNB, pravidla při zahájení konkurzu/insolvence a další pravidla. Konkrétně u zajištění nemovitostmi, které je nejběžnějším typem zajištění, Skupina používá nezávislé ocenění prováděné nebo kontrolované interním specializovaným odborem. Hodnota zajištění zohledňovaná ve výpočtu kapitálového požadavku a v dalších procesech (řízení regulatorní angažovanosti, poskytování obchodů, tvorba opravných položek a rezerv) plně zohledňuje definované podmínky uznatelnosti zajištění dle Nařízení (EU) č. 575/2013 a vyhlášky ČNB č. 163/2014 v pozdějších zněních.

Skupina (s výjimkou slovenské pobočky) využívá online napojení na státní katastr nemovitostí pro ověřování a získávání údajů k zastaveným nemovitostem při schvalování hypotečních úvěrů a dalších úvěrů zajištěných nemovitostmi a v procesu pravidelného monitoringu vybraných událostí, které mohou ohrozit zástavní právo Skupiny k dotčeným nemovitostem.

Oceňování nemovitého zajištění

Aktivity spojené s oceňováním nemovitostí přijímaných jako zajištění korporátních a retailových úvěrů a pohledávek jsou ve Skupině nezávislé na obchodních procesech. Proces oceňování je řízen a kontrolován útvarem Řízení rizik, který spolupracuje se širokou základnou externích expertů oceňování. Od roku 2019 začala Skupina používat statistické modely oceňování na omezeném počtu rezidenčních nemovitostí (max. 20 %).

Vymáhání úvěrů a pohledávek za klienty v selhání

Rok 2025 byl ve znamení stabilizace ekonomického prostředí, nicméně oblast vymáhání pohledávek nadále čelila výzvám, zejména v oblasti zvyšování efektivity vymáhacích procesů. V průběhu roku se pozvolna zvyšoval podíl klientů v segmentu podnikatelů, kteří přecházeli do vyšších dní po splatnosti. Na počátku roku Skupina také navíc zaznamenala přechodně zvýšený počet žádostí o úlevu, který se však ve druhé polovině roku stabilizoval opět na průměrnou úroveň z roku 2024.

Přestože se makroekonomické podmínky celkově zlepšily, ve vymáhání se nadále projevovaly zpožděné negativní dopady z předchozích let, zejména v podobě prodloužené doby řešení pohledávek v důsledku průběžně posilující ochrany dlužníků, a zejména potom navyšování nezabavitelné částky (v roce 2025 došlo k novému nastavení parametrů výpočtu nezabavitelné částky), které mělo významný dopad na výši srážek ze mzdy a jiných příjmů. Důsledkem uvedené skutečnosti bylo snížení vymožené hotovosti u nezajištěných úvěrů vymáhaných jak v exekučních, tak insolvenčních řízeních.

Soft collection (tzv. „měkké“ vymáhání do 90 dnů po splatnosti) se stalo klíčovým nástrojem pro rychlou stabilizaci klientů, centrem automatizace a digitalizace procesů a hlavním zdrojem pro zvýšení efektivity celého vymáhacího procesu. V roce 2025 docházelo k postupnému zvyšování podílu úspěšného „uzdravení“ klientů v této fázi na nově stabilně vysokou úroveň.

Skupina i nadále pokračovala ve zkracování období tzv. „měkkého“ vymáhání u rizikových klientů ze segmentu individuálních klientů a podnikatelů, kteří se častěji dostávali do déle trvajícího prodlení a přecházeli až do fáze mimosoudního vymáhání. Díky rychlejšímu přechodu těchto rizikových klientů do „tvrdších“ fází vymáhání došlo v průběhu roku ke stabilizaci negativních dopadů do vymáhání z vývoje ekonomiky v předchozích letech a zastavení mírného zhoršování se situace ve splácení retailových úvěrů ve Skupině.

V průběhu roku 2025 Skupina pokračovala v pravidelných prodejkách nezajištěných i zajištěných retailových pohledávek vybraným kvalifikovaným investorům tak, aby byla zajištěna maximalizace výtěžnosti. Banka nerealizovala hromadné prodeje úvěrů zajištěných nemovitou zástavou.

Skupina průběžně reagovala na měnící se právní prostředí, nově přijatou legislativu a její možný dopad na vymáhání pohledávek Skupiny.

Zvýšená pozornost byla i nadále věnována především vymáhání pohledávek v režimu insolvenčního zákona, neboť jde o jeden ze stěžejních způsobů řešení splatných pohledávek retailových i korporátních klientů ve fázi soudního vymáhání. Skupina aktivně jedná zejména v insolvenčních řízeních, v nichž vystupuje v pozici zajištěného věřitele, člena věřitelského výboru nebo zástupce věřitelů, a to v řízeních, v nichž je úpadek řešen jak konkurzem, tak reorganizací, které jsou Skupinou využívány v závislosti na situaci klienta a postojích dalších věřitelů. V průběhu roku 2025 pokračoval u velkých korporátních klientů trend řešení jejich úpadekové situace formou reorganizace.

V oddluženích se Skupina zaměřuje zejména na kontrolu zpráv o přezkumu a pro oddlužení za účelem posouzení, zda je insolvenčním soudem adekvátně stanovena předpokládaná míra uspokojení pohledávek nezajištěných věřitelů s ohledem na schopnosti, možnosti a majetkové poměry dlužníka a dále průměrnou výši měsíční splátky k dosažení této míry, která je nově stanovována každému dlužníkovi individuálně. V průběhu trvání samotného oddlužení se Skupina zaměřuje na kontrolu plnění podmínek ze strany klientů.

Skupina očekává negativní dopad novely zákona o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), provedené zákonem č. 252/2024 Sb., a to zejména v souvislosti se zkrácením standardní doby trvání oddlužení z 5 let na 3 roky pro všechny dlužníky. Skupina očekává finanční dopad až počínaje rokem 2028, kdy začnou být postupně ukončována první řízení, která se řídí novými pravidly.

Na prostředí rychle se měnící legislativy, která je výrazně prodlužnická, Skupina obecně reaguje aktivnějším přístupem k procesu správy a vymáhání pohledávek a lepším využitím dat tak, že je nově přístup individualizován na míru konkrétní situaci klienta. Tím se výrazně zvyšuje šance narovnání problematické situace, což je výhodnější jak z pozice Skupiny, tak z pozice klienta.

Nástroje pro zajištění úvěrového rizika

Skupina nevyužívá žádné úvěrové deriváty pro zajištění nebo realokaci svých úvěrových expozic.

Úvěrové riziko finančních derivátů

Denní výpočet rizika protistrany souvisejícího s finančními deriváty je založen na ukazateli Credit Value at Risk (dále jen „CVaR“). Tento indikátor odhaduje možný nepříznivý budoucí vývoj tržní hodnoty derivátu, a tím i potenciální ztrátu, kterou Skupina může utrpět v případě, kdy protistrana nesplní své závazky. Výpočet této maximální potenciální expozice je prováděn na hladině pravděpodobnosti 99 % a je závislý na aktuální tržní hodnotě a typu derivátového obchodu, zbývající době do splatnosti derivátové transakce, nominální hodnotě a volatilitě podkladových aktiv.

K 31. prosinci 2025 byla Skupina vystavena úvěrovému riziku z finančních derivátů a repo transakcí zahrnujících centrální banky dle ukazatele CVaR ve výši 318 686 mil. Kč (2024: 318 454 mil. Kč). Tato částka představuje hrubé reprodukční náklady v tržních cenách pro všechny kontrakty platné k tomuto datu. Tam, kde je to možné, je zohledněno započtení vzájemných pohledávek a závazků.

Skupina limituje expozice na protistrany z finančních derivátů za účelem zamezení nepřiměřených úvěrových expozic za jednotlivými klienty, které by vznikly z důvodu pohybu tržních cen. Skupina sleduje na denní bázi dodržování všech limitů a v případě jejich překročení je vygenerováno upozornění, případně je přijato nápravné opatření, pokud je to relevantní. Překročení, která jsou způsobena vědomou aktivitou obchodníka („aktivní překročení limitu“), jsou penalizována. Představenstvo Banky je pravidelně informováno o všech aktivních překročeních limitů.

Geopolitická situace

Skupina průběžně monitoruje a vyhodnocuje dopady války na Ukrajině a další geopolitické a ekonomické hrozby, jako je například napětí v mezinárodní obchodní politice, které může vyústit ve zvýšení cel, na své činnosti a na své klienty. V případě potřeby bude Skupina reagovat na měnící se situaci opatřeními na straně svých politik a účetních odhadů, včetně úprav svých oprávkovacích modelů dle účetního standardu IFRS 9.

B) Tržní riziko

Rozdělení finančních operací Skupiny

Činnost Skupiny je pro účely řízení tržních rizik vnitřně rozdělena na dvě knihy: Tržní knihu a Bankovní knihu. Tržní kniha je tvořena transakcemi sjednanými útvarem Investičního bankovníctví a treasury (mezibankovní a individuálně oceněné vklady a půjčky, repo a reverzní repo operace, portfolio cenných papírů určených k obchodování, deriváty sjednané útvarem Investičního bankovníctví). Bankovní kniha zahrnuje zejména obchodní transakce (poskytování úvěrů, přijímání vkladů, pohledávky a závazky za klienty), zajišťovací transakce v rámci Bankovní knihy a další transakce nezahrnuté do Tržní knihy.

Produkty finančního trhu generující pro Skupinu tržní riziko

Skupina obchoduje s následujícími produkty, které mohou generovat tržní riziko: úvěry a vklady na mezibankovním trhu, měnové operace (spoty, swapy, forwardy), úrokové nástroje (úrokové swapy, cross currency swapy, úrokové forwardy, úrokové futures a futures na dluhopisy), státní a korporátní dluhopisy a směnky/směnečné programy.

Složitější deriváty (opce, komoditní deriváty, strukturované deriváty), které Skupina klientům prodává, jsou ihned zavírány na mezibankovním trhu protiobchody (tzv. „back-to-back“), kde protistranou bývá nejčastěji Société Générale. Tržní riziko spojené s těmito deriváty (např. měnové riziko, úrokové riziko, riziko volatility, korelační riziko atd.) vzniká mezi zavíracími transakcemi se Société Générale a transakcemi s klienty, kdy u transakcí s příslušnými klienty bud' nemáme sjednanou CSA smlouvu o kolaterálu, nebo se případně měna kolaterálu liší od dohodnuté měny kolaterálu dle CSA smlouvy se Société Générale.

Řízení tržního rizika v Tržní knize

Skupina má zavedený systém limitů tržních rizik, jehož cílem je limitování potenciálních ztrát z důvodu pohybu tržních cen omezením velikosti rizikové expozice.

Skupina sleduje na denní bázi dodržování všech limitů a v případě jejich překročení přijímá opatření směřující ke snížení rizikové expozice. Představenstvo Banky je měsíčně informováno o vývoji expozice na tržní riziko.

K měření velikosti tržního rizika spojeného s pozicemi v Tržní knize používá Skupina koncept jednodenního historického 99% Value at Risk (dále jen „VaR“). Pro výpočet VaR je používána metoda celkového přeceňování pozice Skupiny s využitím historických tržních scénářů. Tato metoda dokáže zohlednit vztahy mezi různými finančními trhy a podkladovými nástroji na neparametrickém základě, neboť vychází ze scénářů, které zachycují jednodenní odchylky příslušných tržních parametrů pro časový úsek posledních 260 pracovních dnů. Výsledný ukazatel 99% VaR představuje možnou ztrátu daného portfolia po vyloučení 1 % nejméně příznivých případů. Tato ztráta je vypočtena jako průměr druhé a třetí největší možné ztráty z 260 posuzovaných scénářů.

Hodnota VaR na jeden den na hladině pravděpodobnosti 99 % k 31. prosinci 2025 činila -14 mil. Kč (2024: -19 mil. Kč). Průměrná hodnota VaR za rok 2025 činila -17 mil. Kč (2024: -25 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 2025 došlo ke dvěma překročením reálného P&L vs. VaR, resp. třem překročením teoretického P&L, což je v souladu s metodickými předpoklady modelu.

Skupina provádí denní analýzy potenciálních ztrát generovaných většími šoky (stresové testy) na rizikové expozici v Tržní knize s cílem zohlednit události s pravděpodobností výskytu nižší než ve scénářích VaR. Pro devizové a úrokové expozice je používáno několik druhů stresových testů. Vycházejí buď z konkrétních krizových situací v minulosti (např. pád Lehman Brothers v roce 2008), nebo z hypotetické krize, která by mohla mít negativní vliv na výsledky Tržní knihy.

K získání podrobného obrazu o rizicích a strategiích jsou využívány další specifické indikátory, např. citlivost na tržní parametry nebo přímo velikost expozice.

Skupina používá metodologii VaR a zátěžových testů skupiny Société Générale a skupinový software pro řízení tržních rizik. Model VaR používaný skupinou Société Générale je založen na metodě historické simulace, která aplikuje scénáře pozorované v posledních 260 dnech na rizikové faktory aktuálního portfolia. Dataset historických scénářů podléhá každodenní aktualizaci. Rámec stresového testování tržních rizik SG Group, integrovaný v inventáři modelů, zajišťuje konzistentní hodnocení dopadů závažných, ale pravděpodobných tržních pohybů na hodnotu obchodního portfolia. „Tržní stresový test“ zahrnuje kombinaci historických a hypotetických scénářů. Zatímco hypotetické scénáře jsou vyvíjeny ve spolupráci s interními ekonomy a experty pro simulaci budoucích rizikových událostí, historické scénáře modelují dopad opakování významných krizí z minulosti. Skupina při výběru scénářů cílí na události s desetiletou frekvencí výskytu, které představují zásadní riziko pro globální trhy.

Tržní riziko Bankovní knihy

Skupina řídí devizové riziko tak, aby dosáhla minimálních rizikových expozic. Z toho důvodu je devizová pozice Bankovní knihy měřena na denní bázi a následně zajištěna v rámci stanovených pravidel. K zajišťování devizové pozice Bankovní knihy Skupina používá standardní měnové nástroje mezibankovního trhu, jako jsou měnové spoty a forwardy.

K 31. prosinci 2025 byla hodnota účetní agregované devizové pozice Banky v Bankovní knize ve výši 176 mil. Kč (2024: 223 mil. Kč).

Riziko úrokové sazby je v Bankovní knize sledováno a měřeno pomocí statické gapové analýzy, citlivosti tržní ceny Skupiny na paralelní posun výnosové křivky a ukazatele citlivosti čistého úrokového výnosu na paralelní posun výnosové křivky a ukazatele citlivosti čisté úrokové marže s předpokládanou rozvahou s rozpočtovými projekcemi na příští 2 roky.

Ukazatele jsou sledovány odděleně za CZK, EUR, USD a za součet ostatních cizích měn.

Ukazatel citlivosti Skupiny na změnu tržních úrokových sazeb se měří za předpokladu okamžitého, jednorázového a nepříznivého paralelního posunu tržní výnosové křivky o 0,1 % p. a. Stanoví se jako současná hodnota nákladů na uzavření otevřené úrokové pozice Skupiny poté, co nastane nepříznivá změna tržních sazeb. K 31. prosinci 2025 činila citlivost pro úrokové riziko v CZK 6 mil. Kč (2024: -170 mil. Kč), v EUR 15 mil. Kč (2024: -30 mil. Kč), v USD 4 mil. Kč (2024: 3 mil. Kč) a v případě ostatních měn -1 mil. Kč (2024: -1 mil. Kč) za hypotetického předpokladu změny tržních úrokových sazeb o 0,1 %.

Citlivost čistého úrokového výnosu Banky způsobeného tržními sazbami v horizontu 2 let činila k 31. prosinci 2025 v CZK 218 mil. Kč (2024: 154 mil. Kč), v EUR 55 mil. Kč (2024: 24 mil. Kč), v USD 6 mil. Kč (2024: 5 mil. Kč) a v případě ostatních měn -1 mil. Kč (2024: -1 mil. Kč) za hypotetického předpokladu změny tržních úrokových sazeb o 0,1 %.

K zajišťování úrokového rizika Bankovní knihy Skupina používá jak standardní derivátové nástroje mezibankovního trhu (např. úrokové forwardy a úrokové swapy), tak vhodné investice do cenných papírů nebo vhodnou volbu úrokových parametrů dalších částí bilance aktiv a závazků.

C) Finanční deriváty

Skupina vytvořila systém limitů tržních rizik a limitů na protistrany, který slouží k zamezení vzniku nepřiměřených otevřených pozic z důvodu pohybu tržních cen a nepřiměřených úvěrových expozic za jednotlivými klienty. Skupina sleduje na denní bázi dodržování všech limitů a v případě jejich překročení přijímá opatření směřující ke snížení rizikové expozice.

V následujících tabulkách jsou uvedeny nominální a reálné hodnoty derivátů v členění na deriváty k obchodování a zajišťovací.

Finanční deriváty vykazované jako deriváty k obchodování:

	31. 12. 2025 Nominální hodnota		31. 12. 2024 Nominální hodnota		31. 12. 2025 Reálná hodnota		31. 12. 2024 Reálná hodnota	
(mil. Kč)	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
Úrokové nástroje								
Úrokové swapy	2 164 524	2 164 524	2 494 858	2 494 858	5 807	5 763	8 505	8 462
Úrokové forwardy a futures*	319 483	319 483	788 612	788 612	0	0	58	0
Úrokové opce	45 519	45 519	116 159	116 159	157	182	423	460
Celkem úrokové nástroje	2 529 526	2 529 526	3 399 629	3 399 629	5 964	5 945	8 986	8 922
Měnové nástroje								
Měnové swapy	714 110	714 501	598 790	598 600	3 036	3 328	4 302	4 238
Cross currency swapy	178 469	178 784	213 324	213 094	4 331	4 682	6 382	6 379
Měnové forwardy	55 476	58 041	81 506	83 878	269	2 317	613	1 986
Nakoupené opce	90 306	92 144	82 335	81 886	782	0	1 879	0
Prodané opce	92 160	90 323	81 886	82 336	0	784	0	1 877
Celkem měnové nástroje	1 130 521	1 133 793	1 057 841	1 059 794	8 418	11 111	13 176	14 480
Ostatní nástroje								
Forwardy na dluhopisy	37	37	48	48	0	0	0	0
Nakoupené opce na akcie	1 000	1 000	988	988	115	0	6	0
Prodané opce na akcie	1 000	1 000	988	988	0	115	0	6
Celkem ostatní nástroje	2 037	2 037	2 024	2 024	115	115	6	6
Celkem	3 662 084	3 665 356	4 459 494	4 461 447	14 497	17 171	22 168	23 408

* Reálné hodnoty zahrnují pouze forwardy, u futures Banka 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.

Pozn.: Reálné hodnoty derivátů jsou prezentovány včetně vlivu nettingu dle IAS 32.

Finanční deriváty vykazované jako deriváty k obchodování v nominálních hodnotách dle zbytkové smluvní splatnosti k 31. prosinci 2025:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 rok až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové nástroje				
Úrokové swapy	476 179	1 237 219	451 126	2 164 524
Úrokové forwardy a futures*	295 353	24 130	0	319 483
Úrokové opce	7 307	38 212	0	45 519
Celkem úrokové nástroje	778 839	1 299 561	451 126	2 529 526
Měnové nástroje				
Měnové swapy	697 736	16 374	0	714 110
Cross currency swapy	37 492	98 903	42 074	178 469
Měnové forwardy	38 068	17 408	0	55 476
Nakoupené opce	42 010	48 296	0	90 306
Prodané opce	42 638	49 522	0	92 160
Celkem měnové nástroje	857 944	230 503	42 074	1 130 521
Ostatní nástroje				
Forwardy na dluhopisy	37	0	0	37
Nakoupené opce na akcie	1 000	0	0	1 000
Prodané opce na akcie	1 000	0	0	1 000
Celkem ostatní nástroje	2 037	0	0	2 037
Celkem	1 638 820	1 530 064	493 200	3 662 084

* 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 2024:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 rok až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové nástroje				
Úrokové swapy	652 159	1 289 580	553 119	2 494 858
Úrokové forwardy a futures*	748 372	40 240	0	788 612
Úrokové opce	60 882	49 484	5 793	116 159
Celkem úrokové nástroje	1 461 413	1 379 304	558 912	3 399 629
Měnové nástroje				
Měnové swapy	494 292	73 191	31 307	598 790
Cross currency swapy	56 806	125 196	31 322	213 324
Měnové forwardy	42 493	39 013	0	81 506
Nakoupené opce	39 152	43 183	0	82 335
Prodané opce	38 812	43 074	0	81 886
Celkem měnové nástroje	671 555	323 657	62 629	1 057 841
Ostatní nástroje				
Forwardy na dluhopisy	48	0	0	48
Nakoupené opce na akcie	0	988	0	988
Prodané opce na akcie	0	988	0	988
Celkem ostatní nástroje	48	1 976	0	2 024
Celkem	2 133 016	1 704 937	621 541	4 459 494

* Za zbytkovou smluvní splatnost úrokových forwardů (FRA) a futures se považuje doba do data fixace, kdy je odúčtována podrozvaha.

Finanční deriváty vykazované jako zajišťovací:

	31. 12. 2025 Nominální hodnota		31. 12. 2024 Nominální hodnota		31. 12. 2025 Reálná hodnota		31. 12. 2024 Reálná hodnota	
(mil. Kč)	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
Zajištění reálné hodnoty	1 228 723	1 227 766	1 248 122	1 247 635	6 184	24 345	6 629	27 488
Úrokové riziko	1 228 702	1 227 745	1 248 101	1 247 614	6 166	24 345	6 622	27 488
– Úrokové swapy	1 179 172	1 179 173	1 235 021	1 235 021	5 053	23 993	6 307	27 488
– Cross currency swapy	49 530	48 572	13 080	12 593	1 113	352	315	0
Riziko změny hodnoty akcií	21	21	21	21	18	0	7	0
– Forwardy na akcie	21	21	21	21	18	0	7	0
Zajištění peněžních toků	100 936	99 426	80 143	80 689	2 573	940	267	666
Úrokové riziko	88 691	86 234	67 413	67 477	2 527	131	238	338
– Cross currency swapy	88 691	86 234	67 413	67 477	2 527	131	238	338
Měnové riziko	12 205	13 153	12 675	13 156	7	809	4	328
– Cross currency swapy	12 205	13 153	12 675	13 156	7	809	4	328
Riziko změny hodnoty akcií	40	39	55	56	39	0	25	0
– Forwardy na akcie	40	39	55	56	39	0	25	0
Celkem	1 329 659	1 327 192	1 328 265	1 328 324	8 757	25 285	6 896	28 154

Pozn.: Reálné hodnoty derivátů jsou prezentovány včetně vlivu nettingu dle IAS 32.

Zbytková smluvní splatnost nominálních hodnot derivátů vykazovaných jako zajišťovací k 31. prosinci 2025:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 rok až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	235 068	555 766	374 788	1 165 622
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty portfoliově zajišťovaných položek	6 850	6 700	0	13 550
Cross currency swapy pro zajištění peněžních toků	15 971	84 843	82	100 896
Cross currency swapy pro zajištění reálné hodnoty	13 080	0	36 450	49 530
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	7	33	0	40
Forwardy na akcie pro zajištění reálné hodnoty	11	10	0	21
Celkem	270 987	647 352	411 320	1 329 659

Zbytková smluvní splatnost nominálních hodnot derivátů vykazovaných jako zajišťovací k 31. prosinci 2024:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 rok až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	158 978	624 834	435 759	1 219 571
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty portfoliově zajišťovaných položek	1 900	12 350	1 200	15 450
Cross currency swapy pro zajištění peněžních toků	13 894	66 112	82	80 088
Cross currency swapy pro zajištění reálné hodnoty	0	13 080	0	13 080
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	16	39	0	55
Forwardy na akcie pro zajištění reálné hodnoty	0	21	0	21
Celkem	174 788	716 436	437 041	1 328 265

Rozdělení nediskontovaných peněžních toků z derivátů pro zajištění peněžních toků podle období, ve kterém je očekáván jejich dopad do výkazu zisku a ztráty:

	31. 12. 2025			31. 12. 2024		
(mil. Kč)	Do 1 roku	1 rok až 5 let	Nad 5 let	Do 1 roku	1 rok až 5 let	Nad 5 let
Variabilní peněžní toky z derivátů pro zajištění peněžních toků	784	943	0	428	718	0

Následující tabulka ukazuje položky vykázané jako zajištěné reálnou hodnotou v rámci zajišťovacích strategií Skupiny:

	31. 12. 2025			31. 12. 2024		
(mil. Kč)	Účetní hodnota	Kumulativní změna reálné hodnoty	Změna reálné hodnoty zaúčtované během období	Účetní hodnota	Kumulativní změna reálné hodnoty	Změna reálné hodnoty zaúčtované během období
Zajištění úrokového rizika	x	x	-3 314	x	x	-4 150
Zajišťovaná aktiva	180 806	-4 997	-83	169 211	-4 912	-897
– Finanční aktiva ve FVOCI – recyklovatelná	8 307	-1 085	90	10 900	-1 174	201
– Úvěry a pohledávky za klienty v amortizované hodnotě	37 251	-333	73	38 827	-407	-84
– Dluhové cenné papíry v amortizované hodnotě	98 669	-3 118	-442	97 941	-2 674	-1 171
– Úvěry a pohledávky za klienty – makro zajištění reálné hodnoty	36 579	-461	196	21 543	-657	157
Zajišťované závazky	136 903	-28 640	-3 231	149 125	-31 878	-3 253
– Závazky vůči bankám v amortizované hodnotě	2 808	-68	-46	3 625	-114	-92
– Emitované dluhové cenné papíry v amortizované hodnotě	17 991	-193	194	0	0	0
– Závazky vůči klientům – makro zajištění reálné hodnoty	116 104	-28 379	-3 379	145 500	-31 764	-3 161
Zajištění akciového rizika	x	x	12	x	x	1
Zajišťované závazky	22	14	12	19	2	1
– Ostatní závazky	22	14	12	19	2	1

Následující tabulky ukazují finanční nástroje vykázané jako zajišťující reálnou hodnotu v rámci zajišťovacích strategií Skupiny:

	Reálná hodnota			31. 12. 2025	
(mil. Kč)	Nominální hodnota	Kladná	Záporná	Změna reálné hodnoty zaúčtovaná během období	Neefektivita uznaná během období
Zajištění úrokového rizika	351 346	13 595	39 648	3 337	22
Úrokové a cross currency swapy	351 346	13 595	39 648	3 337	22
– pro zajišťovaná aktiva	148 764	5 404	1 960	182	-98
– pro zajišťované portfolio aktiv (makro zajištění)	37 040	523	252	14	211
– pro zajišťované závazky	21 059	310	738	48	195
– pro zajišťované portfolio závazků (makro zajištění)	144 483	7 358	36 698	3 093	-286
Zajištění akciového rizika	21	18	0	-11	-1
Forwardy na akcie	21	18	0	-11	-1
– pro zajišťované závazky	21	18	0	-11	-1

	Reálná hodnota			31. 12. 2024	
(mil. Kč)	Nominální hodnota	Kladná	Záporná	Změna reálné hodnoty zaúčtovaná během období	Neefektivita uznaná během období
Zajištění úrokového rizika	355 126	18 377	46 300	4 138	-11
Úrokové a cross currency swapy	355 126	18 377	46 300	4 138	-11
– pro zajišťovaná aktiva	151 924	5 601	2 275	1 054	-12
– pro zajišťované portfolio aktiv (makro zajištění)	22 200	701	258	-169	-1
– pro zajišťované závazky	3 738	564	392	92	0
– pro zajišťované portfolio závazků (makro zajištění)	177 264	11 511	43 375	3 161	2
Zajištění akciového rizika	21	7	0	-1	-2
Forwardy na akcie	21	7	0	-1	-2
– pro zajišťované závazky	21	7	0	-1	-2

Následující tabulka ukazuje položky vykázané jako zajištěné peněžními toky v rámci zajišťovacích strategií Skupiny:

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
(mil. Kč)	Změna reálné hodnoty zaúčtované během období	Změna reálné hodnoty zaúčtované během období
Zajištění úrokového rizika	-548	-585
Zajišťované závazky	-548	-585
– Závazky vůči klientům – makro zajištění peněžních toků	-548	-585
Zajištění měnového rizika	622	221
Zajišťované závazky	622	220
– Emitované dluhové cenné papíry v amortizované hodnotě	622	220
Očekávaná transakce	0	1
Zajištění akciového rizika	-25	-11
Zajišťované závazky	-25	-11
– Ostatní závazky	-25	-11

Následující tabulky ukazují finanční nástroje vykázané jako zajišťující peněžní toky v rámci zajišťovacích strategií Skupiny:

	Reálná hodnota			Změna reálné hodnoty zaúčtovaná během období		31. 12. 2025
(mil. Kč)	Nominální hodnota	Kladná	Záporná	Část zaúčtovaná do nerealizovaných zisků a ztrát	Neefektivita zaúčtovaná do zisku a ztráty	Kumulativní změna reálné hodnoty vykázaná v nerealizovaných ziscích a ztrátách
Zajištění úrokového rizika	88 691	2 527	131	548	0	-136
Úrokové a cross currency swapy	88 691	2 527	131	548	0	-136
– pro zajišťované portfolio závazků (makro zajištění)	88 691	2 527	131	548	0	-136
Zajištění měnového rizika	12 541	193	959	-622	0	276
Cross currency swapy	12 205	7	809	-622	0	277
– pro zajišťovaná aktiva	82	7	0	-0	0	-5
– pro zajišťované závazky	12 123	0	809	-622	0	282
Nederivátové finanční nástroje	336	186	150	0	0	-1
– pro zajišťovanou očekávanou transakci	336	186	150	0	0	-1
Zajištění akciového rizika	39	39	0	19	-6	3
Forwardy na akcie	39	39	0	19	-6	3
– pro zajišťované závazky	39	39	0	19	-6	3

		Reálná hodnota		Změna reálné hodnoty zaúčtovaná během období		31. 12. 2024
(mil. Kč)	Nominální hodnota	Kladná	Záporná	Část zaúčtovaná do nerealizovaných zisků a ztrát	Neefektivita zaúčtovaná do zisku a ztráty	Kumulativní změna reálné hodnoty vykázaná v nerealizovaných ziscích a ztrátách
Zajištění úrokového rizika	67 414	238	338	585	0	217
Úrokové a cross currency swapy	67 414	238	338	585	0	217
– pro zajišťované portfolio závazků (makro zajištění)	67 414	238	338	585	0	217
Zajištění měnového rizika	13 002	220	439	-221	0	1
Cross currency swapy	12 675	4	328	-220	0	0
– pro zajišťovaná aktiva	82	4	0	0	0	-5
– pro zajišťované závazky	12 593	0	328	-220	0	5
Nederivátové finanční nástroje	327	216	111	-1	0	1
– pro zajišťovanou očekávanou transakci	327	216	111	-1	0	1
Zajištění akciového rizika	56	25	0	4	-7	1
Forwardy na akcie	56	25	0	4	-7	1
– pro zajišťované závazky	56	25	0	4	-7	1

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 2025 následující zajišťovací vztahy:

Pro všechny zajišťovací vztahy je vedena dokumentace, kde je definováno zajišťované riziko a k tomu příslušný zajišťovací nástroj. Každý zajišťovací instrument je zařazen do zajišťovacího vztahu v okamžiku jeho sjednání. Na čtvrtletní bázi jsou počítány a vyhodnocovány testy efektivity a je účtováno do výsledovky o případné neefektivitě zajištění.

Všechny zajišťovací deriváty Skupiny splňovaly v průběhu roku 2025 podmínky definované účetními standardy pro aplikaci zajišťovacího účetnictví.

Skupina neeviduje žádný případ, kdy by aplikovala zajišťovací účetnictví na vysoce pravděpodobnou očekávanou transakci, u které se již neočekává, že by se skutečně realizovala. Skupina v průběhu roku neukončila předčasně žádný zajišťovací vztah ani žádný zajišťovací derivát.

Úrokové riziko

Úrokové riziko je zajištěno buď na úrovni celého portfolia (portfolio zajištění se užívá na modelované položky rozvahy nebo na hromadnou produkci generovanou pobočkovou sítí), nebo na úrovni jednotlivých transakcí (úvěry, dluhopisy). Zajišťované riziko je pro účely zajišťovacího účetnictví vyjádřeno metodou hypotetického derivátu, což je derivát nadefinovaný tak, aby perfektně odpovídal charakteristikám podstupovaného rizika. Hypotetický derivát neobsahuje kreditní riziko a jeho část závislá na pohyblivé úrokové sazbě je navázána na OIS (overnight index swap) sazbu. Vzhledem k tomu, že tyto dva parametry neodrážejí přesně zajišťované riziko, jsou zdrojem neefektivity zajištění. Skupina má vypracovanou podrobnou strategii řízení úrokových rizik, která zahrnuje popisy povolených derivátů, návod, jak je používat, a způsob jejich účetního ocenění.

Zajišťovací vztahy:

- (a) reálná hodnota poskytnutých dlouhodobých úvěrů, respektive investic do dlouhodobých státních cenných papírů klasifikovaných do obchodního modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“ a investic do dlouhodobých cenných papírů klasifikovaných do obchodního modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“, je zajištěna úrokovými, respektive měnovými (cross currency) swapy;
- (b) reálná hodnota fixně úročených vkladů, přijatých úvěrů nebo repo operací je zajištěna úrokovými swapy;
- (c) budoucí peněžní toky portfolia krátkodobých aktiv obchodovaných na mezibankovním trhu a klientských úvěrů jsou zajištěny portfoliem úrokových, respektive měnových (cross currency) swapů (peněžní toky budou nastávat průběžně a průběžně také ovlivní výkaz zisku a ztráty Skupiny);
- (d) budoucí peněžní toky portfolia krátkodobých závazků obchodovaných na mezibankovním trhu a klientských závazků jsou zajištěny portfoliem úrokových swapů, respektive měnových (cross currency) swapů (peněžní toky budou nastávat průběžně a průběžně také ovlivní výkaz zisku a ztráty Skupiny);
- (e) reálná hodnota portfolia běžných a spořicíh účtů (včetně účtů stavebního spoření) klientů je zajištěna portfoliem úrokových swapů a měnových (cross currency) swapů;
- (f) reálná hodnota portfolia hypotečních úvěrů a portfolia klientských úvěrů (MPSS) je zajištěna portfoliem úrokových swapů.

Skupina v průběhu roku neukončila předčasně žádný zajišťovací vztah ani žádný zajišťovací derivát.

Měnové riziko

Měnové riziko je zajištěno na úrovni jednotlivých transakcí. Zajišťující instrument je derivát nebo konkrétní rozvahová cizoměnová položka. Všechny měnové zajišťovací vztahy byly v průběhu roku 2025 efektivní.

Zajišťovací vztahy:

- (a) u vybraných materiálních případů Skupina zajišťuje budoucí peněžní toky pevných příslibů vyplývajících ze smluvních závazků (např. smluvní platby třetím stranám v cizí měně), respektive pohledávek Skupiny (např. pohledávky za smluvními partnery), zajišťovacím nástrojem jsou cizoměnová aktiva (např. pohledávky za klienty), resp. cizoměnové závazky (např. závazky vůči klientům).
- (b) u cizoměnových toků vyplývajících z emise hypotečních zástavních listů měnovými swapy.
- (c) u cizoměnových toků vyplývajících z dluhopisů klasifikovaných do obchodního modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“ měnovými swapy.

Zajištění investice v zahraničních majetkových účastech:

- (a) měnové riziko majetkových účastí v dceřiných společnostech je zajištěno vybranými cizoměnovými závazky (např. závazky vůči klientům).

Skupina v průběhu roku ukončila předčasně zajišťovací vztahy v ekvivalentu 0 mil. Kč (2024: 14 mil. Kč) s dopadem ztráty 0 mil. Kč (2024: 1 mil. Kč) do výkazu zisku a ztráty. Jednalo se o zajištění budoucích peněžních toků pevných příslibů vyplývajících ze smluvních závazků.

Riziko změny hodnoty akcií

Na základě požadavku regulátora Skupina navázala část odměňování vybraných zaměstnanců na vývoj hodnoty akcií KB, respektive SG. Skupina tak podstupuje riziko změny hodnoty akcií, které způsobuje volatilitu personálních nákladů v závislosti na vývoji hodnoty akcií. Toto riziko je zajišťováno equity forwardem, v rámci kterého je na začátku stanovena výchozí cena akcie a dále jsou vyrovnávány výkyvy v hodnotě akcií mezi oběma protistranami.

Program, v rámci kterého se vyhodnocují podmínky pro výplatu odměn zaměstnancům, je šestiletý, takže splatnost equity forwardů je 1 rok až 6 let. Zajišťovací instrument je equity forward a zajišťovaná položka je závazek vůči zaměstnancům z titulu odložených bonusů. Zdrojem neefektivity je nepřesný odhad objemu vyplácených dividend.

Zajišťovací vztahy:

- (a) část odměn vybraných zaměstnanců Skupiny je vyplácená v peněžním ekvivalentu hodnoty akcií Komerční banky, a.s. Skupina zajišťuje riziko ze změny hodnoty akcie Komerční banky, a.s. Zajišťujícím nástrojem jsou forwardy na akcie.

Další informace o zajištění jsou uvedeny v bodech 3, 5 a 7 Přílohy.

D) Riziko úrokové sazby

Riziko úrokové sazby představuje riziko změny hodnoty finančního nástroje v důsledku změny tržních úrokových sazeb. Časové období, po které je úroková sazba finančního nástroje pevně stanovena, indikuje, do jaké míry je tento nástroj vystaven riziku úrokové sazby. V důsledku tržního vývoje dosáhly úrokové sazby v některých měnách záporných hodnot. Tato skutečnost nemění podstatu měření a řízení úrokového rizika, protože princip zachycení změny úrokové sazby v čase zůstává zachován, stejně tak koncept zajišťování proti úrokovému riziku prostřednictvím sladění přeceňovaných objemů v daném čase je nadále platný. Z důvodu právních a technických omezení mohou být aplikovány přístupy, které zamezují uplatnění záporných sazeb na úrovni klientských sazeb s cílem zachovat soulad smluvní a ekonomické podstaty obchodu. Vzhledem ke stávající tržní praxi dochází k zavádění depozitních poplatků v oblasti klientských vkladů, které jsou specifickou reakcí na existenci záporných tržních úrokových sazeb a které současně splňují požadavky dané omezeními vzešlými z existujícího právního rámce.

Pro řízení úrokového rizika Skupina používá vlastní modely. Cílem těchto modelů je zobrazení očekávaného ekonomického chování klientů Skupiny v případě změny úrokových sazeb na trhu. Záměrem vedení Skupiny je řídit riziko fluktuace čistých úrokových výnosů v důsledku změn úrokových sazeb prostřednictvím rozdílové (gapové) analýzy mezi aktivy a závazky v jednotlivých skupinách. Další informace o řízení úrokového rizika jsou uvedeny v části (B) tohoto bodu Přílohy.

Níže uvedená tabulka poskytuje informace o tom, do jaké míry je Skupina vystavena riziku úrokové sazby, a je založena buď na smluvní době splatnosti finančních nástrojů, nebo v případě, že se úroková míra těchto nástrojů mění před dobou splatnosti, na datu nového stanovení úrokové míry. V případě, že se jedná o obchod, který nenese informaci o smluvní splatnosti nebo změně sazby, je daný objem zobrazen ve sloupci Nespecifikováno.

Tabulka zahrnuje také analýzu ostatních aktiv a závazků, které nejsou finančními nástroji, jak jsou definovány v IAS 32.

2025 (mil. Kč)	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	91 661	0	0	0	1	91 662
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	25 651	0	0	0	14 497	40 148
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	8 757	8 757
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	566	0	4 062	5 060	-1 048	8 640
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	653 408	179 558	425 527	128 806	31 841	1 419 140

2025 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno****	Celkem
– Úvěry a pohledávky za bankami	317 745	1 735	12 496	1 834	179	333 989
– Úvěry a pohledávky za klienty	334 224	162 842	339 525	33 469	34 779	904 839
– Dluhové cenné papíry	1 439	14 981	73 506	93 503	-3 117	180 312
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	-461	-461
Daň z příjmů	0	0	0	0	157	157
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	0	223	223
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	5 818	5 818
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	0	0	0	0	2 639	2 639
Nehmotný majetek	0	0	0	0	10 899	10 899
Hmotný majetek	0	0	0	0	8 193	8 193
Goodwill	0	0	8	8	3 736	3 752
Aktiva držená k prodeji	0	0	0	0	12	12
Aktiva celkem	771 286	179 558	429 597	133 874	85 264	1 599 579
Závazky						
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	17 960	0	0	0	17 171	35 131
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	25 285	25 285
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	386 259	61 243	48 079	5 731	856 272	1 357 584
– Závazky vůči bankám	59 759	25 615	2 983	0	15 232	103 589
– Závazky vůči klientům*	314 194	35 342	25 706	4 487	841 226	1 220 955
– Emitované cenné papíry	12 188	0	18 178	0	-200	30 166
– Závazky z leasingu	118	286	1 212	1 244	14	2 874
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	-28 379	-28 379
Daň z příjmů	0	0	0	0	312	312
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	675	675
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	0	0	0	16 077	16 077
Rezervy	0	0	0	0	738	738
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	63 234	0	0	0	0	63 234
Závazky celkem	467 453	61 243	48 079	5 731	888 151	1 470 657



2025 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno****	Celkem
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2025	303 833	118 315	381 518	128 143	-802 887	128 922
Nominální hodnota derivátů**	3 373 074	212 148	194 576	257 795	0	4 037 593
Podrozvahová aktiva celkem	3 373 074	212 148	194 576	257 795	0	4 037 593
Nominální hodnota derivátů**	3 375 618	161 453	321 874	176 497	0	4 035 442
Nečerpaný objem úvěrů***	-8 428	-7 464	11 705	4 187	0	0
Nečerpaný objem revolvingů***	0	0	0	0	0	0
Podrozvahové závazky celkem	3 367 190	153 989	333 579	180 684	0	4 035 442
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2025	5 884	58 159	-139 003	77 111	0	2 151
Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2025	309 717	486 191	728 706	933 960	131 073	x

* Ve sloupci Nespecifikováno jsou obsaženy zejména klientské vklady, u kterých není informace o smluvní splatnosti nebo datu nového stanovení úrokové míry.

** Pohledávky a závazky z derivátů zahrnují úrokové swapy, úrokové forwardy a futures, úrokové opce a cross currency swapy.

*** Nečerpané úvěry a revolvingy jsou zahrnuty na netto bázi, tj. Skupina v rámci jednoho řádku vykazuje jak očekávané čerpání, tak splacení. Skupina do této položky nezahrnuje úvěrové přísliby, které nemají stanovenou výši sazby.

**** Sloupec Nespecifikováno obsahuje u finančních aktiv a finančních závazků také přecenění na reálnou hodnotu.

2024 (mil. Kč)	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	72 956	0	0	0	0	72 956
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	19 622	0	0	0	22 168	41 790
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	6 896	6 896
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	1 642	1 348	3 508	6 018	-1 205	11 311
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	622 169	118 403	421 950	177 110	32 098	1 371 730
– Úvěry a pohledávky za bankami	303 501	21 098	10 429	678	128	335 834
– Úvěry a pohledávky za klienty	314 162	87 403	358 368	58 445	34 644	853 022
– Dluhové cenné papíry	4 506	9 902	53 153	117 987	-2 674	182 874
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	-657	-657
Daň z příjmů	0	0	0	0	276	276
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	0	253	253
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	6 163	6 163
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	0	0	0	0	2 675	2 675
Nehmotný majetek	0	0	0	0	10 796	10 796
Hmotný majetek	0	0	0	0	7 972	7 972
Goodwill	0	0	8	8	3 736	3 752
Aktiva držená k prodeji	0	0	0	0	87	87
Aktiva celkem	716 389	119 751	425 466	183 136	91 258	1 536 000
Závazky						
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	23 730	0	0	0	23 408	47 138
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	28 154	28 154
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	351 636	43 451	41 461	6 742	838 105	1 281 395
– Závazky vůči bankám	59 456	11 380	4 074	0	16 665	91 575
– Závazky vůči klientům*	292 019	31 751	23 576	5 756	821 423	1 174 525
– Emitované cenné papíry	36	0	12 593	0	0	12 629
– Závazky z leasingu	125	320	1 218	986	17	2 666

2024 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno****	Celkem
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	-31 764	-31 764
Daň z příjmů	0	48	0	0	141	189
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	611	611
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	0	0	0	13 788	13 788
Rezervy	0	0	0	0	737	737
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	65 715	0	0	0	0	65 715
Závazky celkem	441 081	43 499	41 461	6 742	873 180	1 405 963
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2024	275 308	76 252	384 005	176 394	-781 922	130 037
Nominální hodnota derivátů**	4 123 789	267 134	325 032	225 187	0	4 941 142
Podrozvahová aktiva celkem	4 123 789	267 134	325 032	225 187	0	4 941 142
Nominální hodnota derivátů**	4 137 619	240 560	369 039	193 752	0	4 940 970
Nečerpaný objem úvěrů***	-7 624	-6 458	9 040	5 042	0	0
Nečerpaný objem revolvingů***	0	0	0	0	0	0
Podrozvahové závazky celkem	4 129 995	234 102	378 079	198 794	0	4 940 970
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2024	-6 206	33 032	-53 047	26 393	0	172
Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2024	269 102	378 386	709 344	912 131	130 209	x

* Ve sloupci Nespecifikováno jsou obsaženy zejména klientské vklady, u kterých není informace o smluvní splatnosti nebo datu nového stanovení úrokové míry.

** Pohledávky a závazky z derivátů zahrnují úrokové swapy, úrokové forwardy a futures, úrokové opce a cross currency swapy.

*** Nečerpané úvěry a revolvingy jsou zahrnuty na netto bázi, tj. Skupina v rámci jednoho řádku vykazuje jak očekávané čerpání, tak splacení. Skupina do této položky nezahrnuje úvěrové přísliby, které nemají stanovenou výši sazby.

**** Sloupec Nespecifikováno obsahuje u finančních aktiv a finančních závazků také přecenění na reálnou hodnotu.

Průměrné úrokové sazby k 31. prosinci 2025 a 2024:

	31. 12. 2025			31. 12. 2024		
	CZK	USD	EUR	CZK	USD	EUR
Aktiva						
Hotovost a účty u centrálních bank	3,53 %	x	x	3,43 %	x	x
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	1,94 %	x	1,11 %	1,94 %	x	1,17 %
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	3,66 %	4,95 %	2,74 %	3,69 %	5,75 %	3,74 %
– Úvěry a pohledávky za bankami	3,22 %	4,17 %	1,76 %	3,48 %	5,08 %	3,00 %
– Úvěry a pohledávky za klienty	3,99 %	5,74 %	3,34 %	3,96 %	6,47 %	4,14 %
– Dluhové cenné papíry	3,23 %	0,00 %	4,02 %	3,13 %	0,00 %	4,03 %
Aktiva celkem	3,61 %	4,75 %	2,72 %	3,58 %	5,47 %	3,67 %
Úročená aktiva celkem	3,64 %	4,95 %	2,74 %	3,62 %	5,65 %	3,69 %
Závazky						
Závazky vůči centrálním bankám	0,00 %	x	x	0,00 %	x	x
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	0,90 %	2,01 %	1,28 %	0,73 %	3,32 %	0,74 %
– Závazky vůči bankám	1,38 %	3,78 %	2,06 %	-0,57 %	4,56 %	2,20 %
– Závazky vůči klientům	0,88 %	1,14 %	0,76 %	0,73 %	0,79 %	0,30 %
– Emitované cenné papíry	1,70 %	x	x	1,83 %	x	x
– Závazky z leasingu	3,24 %	x	2,81 %	3,26 %	x	2,77 %
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	x	x	3,96 %	x	x	4,97 %
Závazky celkem	0,95 %	1,98 %	1,86 %	0,80 %	3,27 %	1,85 %
Úročené závazky celkem	0,96 %	2,01 %	1,87 %	0,81 %	3,32 %	1,87 %
Podrozvahová aktiva						
Nominální hodnota derivátů (úrokové swapy, opce apod.)	2,24 %	2,76 %	1,50 %	1,64 %	3,23 %	0,89 %
Nečerpaný objem úvěrů	3,60 %	x	3,23 %	5,90 %	x	4,03 %
Nečerpaný objem revolvingů	6,84 %	5,31 %	3,32 %	6,07 %	5,62 %	3,27 %
Podrozvahová aktiva celkem	2,31 %	2,76 %	1,53 %	1,76 %	3,21 %	0,98 %
Podrozvahové závazky						
Nominální hodnota derivátů (úrokové swapy, opce apod.)	2,29 %	3,06 %	1,56 %	1,75 %	2,96 %	0,81 %
Nečerpaný objem úvěrů	3,60 %	x	3,23 %	5,90 %	x	4,03 %

	31. 12. 2025			31. 12. 2024		
Nečerpaný objem revolvingů	6,84 %	5,31 %	3,32 %	6,07 %	5,62 %	3,27 %
Podrozvahové závazky celkem	2,36 %	3,06 %	1,58 %	1,87 %	2,94 %	0,88 %

Pozn.: V tabulce jsou uvedeny průměrné úrokové sazby za měsíc prosinec 2025 a 2024 vypočítané jako vážený průměr za jednotlivou kategorii aktiv a závazků.

2T repo sazba vyhlášená ČNB klesla v průběhu roku 2025 ze 4,00 % na 3,50 %. Korunové sazby na peněžním trhu (PRIBOR) klesly o 0,48 % (1M) a o 0,17 % (12M). Sazby úrokových swapů klesly o 0,08 % (2R) a vzrostly o 0,32 % (10R).

2T repo sazba vyhlášená ČNB klesla v průběhu roku 2024 ze 6,75 % na 4,00 %. Korunové sazby na peněžním trhu (PRIBOR) klesly o 2,79 % (1M) a o 2,02 % (12M). Sazby úrokových swapů klesly o 0,62 % (2R) a vzrostly o 0,32 % (10R).

Eurové úrokové sazby peněžního trhu klesly během roku 2025 o 0,91 % (1M) a o 0,22 % (12M) a sazby úrokových swapů vzrostly o 0,07 % (2R) a o 0,57 % (10R).

Eurové úrokové sazby peněžního trhu klesly během roku 2024 o 1,00 % (1M) a o 1,05 % (12M) a sazby úrokových swapů klesly o 0,61 % (2R) a o 0,12 % (10R).

Dolarová úroková sazba peněžního trhu SOFR klesla během roku 2025 o 0,66 % (ON) a sazby úrokových swapů klesly o 0,77 % (2R) a o 0,24 % (10R).

Dolarová úroková sazba peněžního trhu SOFR klesla během roku 2024 o 1,03 % (ON) a sazby úrokových swapů klesly o 0,01 % (2R) a vzrostly o 0,56 % (10R).

Rozdělení finančních aktiv a závazků dle jejich vystavení změnám úrokových sazeb:

	31. 12. 2025				31. 12. 2024			
(mil. Kč)	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem
Aktiva								
Hotovost a účty u centrálních bank	1 956	60 613	29 093	91 662	1 625	49 615	21 716	72 956
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	24 533	1 118	14 497	40 148	19 545	77	22 168	41 790
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	7	0	8 750	8 757	4	0	6 892	6 896
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	8 568	0	72	8 640	11 258	0	53	11 311
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	832 454	581 032	5 654	1 419 140	837 807	527 398	6 525	1 371 730
– Úvěry a pohledávky za bankami	80 005	253 397	587	333 989	66 184	268 919	731	335 834
– Úvěry a pohledávky za klienty	583 914	315 858	5 067	904 839	600 105	247 123	5 794	853 022
– Dluhové cenné papíry	168 535	11 777	0	180 312	171 518	11 356	0	182 874
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	-461	-461	0	0	-657	-657
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	35 131	35 131	0	0	47 138	47 138
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	25 285	25 285	0	0	28 154	28 154
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	96 665	1 257 286	3 633	1 357 584	93 631	1 185 806	1 958	1 281 395
– Závazky vůči bankám	19 255	84 187	147	103 589	28 374	63 062	139	91 575
– Závazky vůči klientům*	44 370	1 173 099	3 486	1 220 955	49 962	1 122 744	1 819	1 174 525
– Emitované cenné papíry	30 166	0	0	30 166	12 629	0	0	12 629
– Závazky z leasingu	2 874	0	0	2 874	2 666	0	0	2 666
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	-28 379	-28 379	0	0	-31 764	-31 764
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	63 234	0	63 234	0	65 715	0	65 715

* V této položce ve sloupci Pohyblivá úroková sazba jsou obsaženy zejména klientské vklady, u kterých má Skupina možnost měnit úrokové sazby, tudíž nejsou citlivé na změnu úrokových sazeb.

Pozn.: Jednotlivé produkty 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.

2025 (mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Od 7 dnů do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno**	Celkem
Aktiva							
Hotovost a účty u centrálních bank	83 686	0	0	0	0	7 976	91 662
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	695	808	11 383	13 899	13 363	40 148
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	7	8 750	8 757
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	0	612	0	4 063	5 059	-1 094	8 640
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	459 749	44 453	215 182	503 685	199 522	-3 451	1 419 140
– Úvěry a pohledávky za bankami	315 755	682	3 220	12 497	1 835	0	333 989
– Úvěry a pohledávky za klienty	143 871	43 113	208 213	412 922	97 054	-334	904 839
– Dluhové cenné papíry	123	658	3 749	78 266	100 633	-3 117	180 312
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	-461	-461
Daň z příjmů	9	0	141	0	0	7	157
Odložená daňová pohledávka	140	0	1	0	0	82	223
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	3 447	540	1 405	0	0	426	5 818
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	0	0	0	0	0	2 639	2 639
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	10 899	10 899
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	8 193	8 193
Goodwill	0	0	0	8	8	3 736	3 752
Aktiva držená k prodeji	0	0	12	0	0	0	12
Aktiva celkem	547 031	46 300	217 549	519 139	218 495	51 065	1 599 579
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	17 960	0	0	0	0	17 171	35 131
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	25 285	25 285
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 069 745	85 016	93 414	100 832	8 711	-134	1 357 584
– Závazky vůči bankám	46 349	12 469	28 687	16 144	8	-68	103 589
– Závazky vůči klientům	1 023 396	60 240	64 439	65 286	7 460	134	1 220 955



2025 (mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Od 7 dnů do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno**	Celkem
– Emitované cenné papíry	0	12 188	0	18 178	0	-200	30 166
– Závazky z leasingu	0	119	288	1 224	1 243	0	2 874
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	0	-28 379	-28 379
Daň z příjmů	0	0	0	0	0	312	312
Odložený daňový závazek	258	26	79	212	0	100	675
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	13 759	472	1 130	0	0	716	16 077
Rezervy	95	109	491	0	0	43	738
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	197	0	58 188	4 849	0	63 234
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	128 922	128 922
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 101 817	85 820	95 114	159 232	13 560	144 036	1 599 579
Čisté riziko likvidity výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2025	-554 786	-39 520	122 435	359 907	204 935	-92 971	0
Podrozvahová aktiva*	142 927	522 435	225 832	315 346	78 606	0	1 285 146
Podrozvahové závazky*	404 431	523 155	227 127	314 153	78 648	0	1 547 514
Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31. 12. 2025	-261 504	-720	-1 295	1 193	-42	0	-262 368

* 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.

2024 (mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Od 7 dnů do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno**	Celkem
Aktiva							
Hotovost a účty u centrálních bank	64 384	0	0	0	0	8 572	72 956
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	325	926	7 504	11 235	21 800	41 790
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	4	6 892	6 896
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	318	1 371	1 347	3 508	6 017	-1 250	11 311
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	339 737	41 294	138 751	369 701	484 170	-1 923	1 371 730
– Úvěry a pohledávky za bankami	295 920	7 032	20 442	11 762	678	0	335 834
– Úvěry a pohledávky za klienty	43 817	32 088	117 621	300 455	358 290	751	853 022
– Dluhové cenné papíry	0	2 174	688	57 484	125 202	-2 674	182 874
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	-657	-657
Daň z příjmů	98	0	178	0	0	0	276
Odložená daňová pohledávka	161	0	1	0	0	91	253
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	4 095	358	1 340	0	0	370	6 163
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	0	0	0	0	0	2 675	2 675
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	10 796	10 796
Hmotný majetek	0	0	1	0	0	7 971	7 972
Goodwill	0	0	0	8	8	3 736	3 752
Aktiva držená k prodeji	0	0	36	0	0	51	87
Aktiva celkem	408 793	43 348	142 580	380 721	501 434	59 124	1 536 000
Závazky a vlastní kapitál							
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	23 730	0	0	0	0	23 408	47 138
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	28 154	28 154
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 095 419	107 509	28 505	44 344	5 604	14	1 281 395
– Závazky vůči bankám	45 354	19 146	16 308	10 818	63	-114	91 575
– Závazky vůči klientům	1 050 029	88 237	11 874	19 706	4 551	128	1 174 525

2024 (mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Od 7 dnů do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno**	Celkem
– Emitované cenné papíry	36	0	0	12 593	0	0	12 629
– Závazky z leasingu	0	126	323	1 227	990	0	2 666
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	0	-31 764	-31 764
Daň z příjmů	0	0	49	0	0	140	189
Odložený daňový závazek	325	33	99	115	0	39	611
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	11 579	378	959	0	0	872	13 788
Rezervy	445	46	207	0	0	39	737
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	234	0	54 148	11 333	0	65 715
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	130 037	130 037
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 131 498	108 200	29 819	98 607	16 937	150 939	1 536 000
Čisté riziko likvidity výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2024	-722 705	-64 852	112 761	282 114	484 497	-91 815	0
Podrozvahová aktiva*	108 678	461 846	190 172	360 965	31 404	0	1 153 065
Podrozvahové závazky*	339 526	461 605	190 510	362 819	31 465	0	1 385 925
Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31. 12. 2024	-230 848	241	-338	-1 854	-61	0	-232 860

* V podrozvahových aktivech a závazcích jsou zahrnuty pohledávky a závazky z měnových spotových, pevných termínových a opčních kontraktů a dále závazky ze záruk, akreditivů a úvěrových příslibů.

** Sloupec Nespecifikováno obsahuje u finančních aktiv a finančních závazků také přecenění na reálnou hodnotu.

Níže uvedená tabulka obsahuje zbytkovou smluvní splatnost nederivátových finančních závazků a potenciálních závazků Skupiny na základě nediskontovaných peněžních toků k 31. prosinci 2025:

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Od 7 dnů do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno*	Celkem
Závazky							
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (vyjma derivátů)	17 960	0	0	0	0	0	17 960
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 069 920	87 512	100 358	113 255	14 010	-134	1 384 921
– Závazky vůči bankám	46 377	13 189	31 187	19 635	8	-68	110 328
– Závazky vůči klientům	1 023 543	61 995	68 823	73 991	12 582	134	1 241 068
– Emitované cenné papíry	0	12 188	0	18 178	0	-200	30 166
– Závazky z leasingu	0	140	348	1 451	1 420	0	3 359
Daň z příjmů	0	0	0	0	0	312	312
Odložený daňový závazek	258	26	79	212	0	100	675
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	13 759	472	1 130	0	0	716	16 077
Rezervy	95	109	491	0	0	43	738
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	197	0	58 188	4 849	0	63 234
Nederivátové finanční závazky celkem	1 101 992	88 316	102 058	171 655	18 859	1 037	1 483 917
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	183 227	0	0	0	0	0	183 227
Záruky včetně jejich příslibů	78 334	0	0	0	0	0	78 334
Potenciální závazky celkem	261 561	0	0	0	0	0	261 561

* 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 2024:

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Od 7 dnů do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno*	Celkem
Závazky							
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (vyjma derivátů)	23 730	0	0	0	0	0	23 730
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 095 667	110 242	32 380	52 377	6 429	14	1 297 109
– Závazky vůči bankám	45 412	20 217	18 523	15 405	68	-114	99 511
– Závazky vůči klientům	1 050 219	89 879	13 479	22 956	5 248	128	1 181 909
– Emitované cenné papíry	36	0	0	12 593	0	0	12 629
– Závazky z leasingu	0	146	378	1 423	1 113	0	3 060
Daň z příjmů	0	0	49	0	0	140	189
Odložený daňový závazek	325	33	99	115	0	39	611
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	11 579	378	959	0	0	872	13 788
Rezervy	445	46	207	0	0	39	737
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	234	0	54 148	11 333	0	65 715
Nederivátové finanční závazky celkem	1 131 746	110 933	33 694	106 640	17 762	1 104	1 401 879
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	155 915	0	0	0	0	0	155 915
Záruky včetně jejich příslibů	74 937	0	0	0	0	0	74 937
Potenciální závazky celkem	230 852	0	0	0	0	0	230 852

* Sloupec Nespecifikováno obsahuje u finančních závazků také přecenění na reálnou hodnotu.

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.

2025 (mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	Celkem
Aktiva					
Hotovost a účty u centrálních bank	29 850	61 371	179	262	91 662
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	38 640	1 469	1	38	40 148
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	8 247	507	3	0	8 757
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	7 013	1 627	0	0	8 640
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 151 682	259 798	5 367	2 293	1 419 140
– Úvěry a pohledávky za bankami	301 260	30 650	1 640	439	333 989
– Úvěry a pohledávky za klienty	674 263	224 995	3 727	1 854	904 839
– Dluhové cenné papíry	176 159	4 153	0	0	180 312
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	-461	0	0	0	-461
Daň z příjmů	148	9	0	0	157
Odložená daňová pohledávka	75	148	0	0	223
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	3 985	1 793	39	1	5 818
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	2 639	0	0	0	2 639
Nehmotný majetek	10 884	15	0	0	10 899
Hmotný majetek	8 158	35	0	0	8 193
Goodwill	3 752	0	0	0	3 752
Aktiva držena k prodeji	12	0	0	0	12
Aktiva celkem	1 264 624	326 772	5 589	2 594	1 599 579
Závazky a vlastní kapitál					
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0

2025 (mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	Celkem
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	34 197	896	0	38	35 131
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	24 917	356	12	0	25 285
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 093 752	238 482	19 813	5 537	1 357 584
– Závazky vůči bankám	17 892	79 033	6 654	10	103 589
– Závazky vůči klientům	1 074 333	127 936	13 159	5 527	1 220 955
– Emitované cenné papíry	-40	30 206	0	0	30 166
– Závazky z leasingu	1 567	1 307	0	0	2 874
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-26 903	-1 384	-92	0	-28 379
Daň z příjmů	304	8	0	0	312
Odložený daňový závazek	675	0	0	0	675
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	13 015	2 507	376	179	16 077
Rezervy	521	203	13	1	738
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	63 234	0	0	63 234
Vlastní kapitál	128 476	446	0	0	128 922
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 268 954	304 748	20 122	5 755	1 599 579
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2025	-4 330	22 024	-14 533	-3 161	0
Podrozvahová aktiva*	3 695 833	1 060 253	205 197	34 567	4 995 850
Podrozvahové závazky*	3 692 756	1 081 791	190 599	31 509	4 996 655
Čistá devizová pozice podrozvahy k 31. 12. 2025	3 077	-21 538	14 598	3 058	-805
Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2025	-1 253	486	65	-103	-805

* V podrozvahových aktivech a závazcích jsou zahrnuty pohledávky a závazky ze spotových operací a nominální hodnoty všech derivátových kontraktů.

2024 (mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	Celkem
Aktiva					
Hotovost a účty u centrálních bank	21 945	50 548	231	232	72 956
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	39 322	2 429	12	27	41 790
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	6 261	630	5	0	6 896
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	6 955	4 356	0	0	11 311
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 088 581	275 460	6 152	1 537	1 371 730
– Úvěry a pohledávky za bankami	295 319	37 292	2 699	524	335 834
– Úvěry a pohledávky za klienty	614 646	233 910	3 453	1 013	853 022
– Dluhové cenné papíry	178 616	4 258	0	0	182 874
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	-657	0	0	0	-657
Daň z příjmů	233	43	0	0	276
Odložená daňová pohledávka	86	167	0	0	253
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	4 549	1 595	8	11	6 163
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	2 675	0	0	0	2 675
Nehmotný majetek	10 776	20	0	0	10 796
Hmotný majetek	7 928	44	0	0	7 972
Goodwill	3 752	0	0	0	3 752
Aktiva držena k prodeji	87	0	0	0	87
Aktiva celkem	1 192 493	335 292	6 408	1 807	1 536 000
Závazky a vlastní kapitál					
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	44 652	2 434	26	26	47 138
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	27 484	621	49	0	28 154
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 043 657	197 021	34 277	6 440	1 281 395
– Závazky vůči bankám	10 089	58 359	23 126	1	91 575



2024 (mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	Celkem
– Závazky vůči klientům	1 031 721	125 214	11 151	6 439	1 174 525
– Emitované cenné papíry	0	12 629	0	0	12 629
– Závazky z leasingu	1 847	819	0	0	2 666
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-29 168	-2 369	-227	0	-31 764
Daň z příjmů	186	3	0	0	189
Odložený daňový závazek	611	0	0	0	611
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	10 868	2 266	503	151	13 788
Rezervy	473	246	8	10	737
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	65 715	0	0	65 715
Vlastní kapitál	129 763	274	0	0	130 037
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 228 526	266 211	34 636	6 627	1 536 000
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2024	-36 033	69 081	-28 228	-4 820	0
Podrozvahová aktiva*	4 380 802	1 153 593	224 187	33 889	5 792 471
Podrozvahové závazky*	4 349 263	1 220 028	196 065	29 126	5 794 482
Čistá devizová pozice podrozvahy k 31. 12. 2024	31 539	-66 435	28 122	4 763	-2 011
Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2024	-4 494	2 646	-106	-57	-2 011

* V podrozvahových aktivech a závazcích jsou zahrnuty pohledávky a závazky ze spotových operací a nominální hodnoty všech derivátových kontraktů.

G) Operační riziko

Od roku 2025 Skupina používá metodu SMA – Standardised Measurement Approach – pro výpočet kapitálového požadavku na operační riziko. Tato metoda nahradila dříve používaný přístup AMA (Advanced Measurement Approach). Vedle výpočtu kapitálového požadavku Skupina nadále využívá standardní nástroje řízení operačního rizika, zejména: sběr informací o realizovaných ztrátách souvisejících s operačním rizikem, rizikové sebehodnocení (RCSA – Risk Control Self Assessment), klíčové indikátory rizika (KRI – Key Risk Indicators), analýzu scénářů (SA – Scenario Analysis), a systém permanentní supervize, který zahrnuje každodenní operativní kontroly a formalizované periodické kontroly. Nastavení a výkon těchto kontrol jsou průběžně nezávisle ověřovány v rámci tzv. druhého stupně kontrol.

Skupina průběžně rozvíjí uvedené nástroje řízení operačních rizik a podporuje kontinuální rozvoj rizikové kultury napříč všemi organizačními útvary. Získané poznatky jsou pravidelně vyhodnocovány a poskytovány managementu Skupiny pro strategická rozhodnutí. Hodnocení operačních rizik je také integrální součástí procesu schvalování nových produktů a projektů.

H) Právní riziko

Skupina pravidelně sleduje a vyhodnocuje pasivní právní spory vedené proti Bance. K pokrytí potenciálních závazků v souvislosti s právními spory Skupina vytváří rezervu ve výši žalované částky a příslušenství pro všechny pasivní právní spory s pravděpodobností plnění vyšší než 50 %. Skupina rovněž řídí právní riziko prostřednictvím hodnocení kontraktů, do kterých vstupuje, z titulu právního rizika.

I) Informace o předpokládané reálné hodnotě aktiv a závazků nepřeceňovaných na reálnou hodnotu

Reálná hodnota je cena, která by byla obdržena při prodeji aktiva nebo zaplacená při převodu závazku v rámci řádné transakce na hlavním (nebo nejvýhodnějším) trhu k datu ocenění za současných tržních podmínek (tj. výstupní cena). V případech, kdy je to možné, se reálná hodnota stanovuje na základě aktuálních tržních cen, v mnoha případech u různých finančních instrumentů Skupiny však tržní ceny nejsou k dispozici. Pak jsou reálné hodnoty stanoveny na základě odhadů, diskontovaných peněžních toků nebo s použitím jiných obecně uznávaných oceňovacích metod. Výsledky těchto metod jsou významně ovlivněny použitými předpoklady, zejména diskontními sazbami a odhady budoucích peněžních toků.

Skupina při zveřejněných odhadech reálných hodnot finančních instrumentů použila následující metody a odhady:

(a) Hotovost a účty u centrálních bank

Vykázané hodnoty hotovosti a krátkodobých instrumentů v zásadě odpovídají jejich reálné hodnotě.

(b) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

Úvěry a pohledávky za bankami

Vykázané úvěry a pohledávky za bankami splatné do 180 dní v zásadě odpovídají jejich reálným hodnotám. Reálné hodnoty ostatních úvěrů a pohledávek za bankami jsou odhadnuty použitím diskontovaných peněžních toků na základě běžných sazeb u obdobných typů investic (tržní sazby upravené o kreditní riziko). Reálné hodnoty nesplácených úvěrů a pohledávek za bankami jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků včetně případné realizace zajištění.

Úvěry a pohledávky za klienty

U úvěrů s proměnlivou úrokovou sazbou, které jsou často přeceňovány a u kterých je změna kreditního rizika nevýznamná, reálné hodnoty v zásadě odpovídají vykazovaným hodnotám. Reálné hodnoty u úvěrů s pevnou úrokovou sazbou jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků s použitím úrokové míry běžné u úvěrů s podobnými podmínkami a termíny a poskytovány dlužníkům s obdobným rizikovým hodnocením. Reálné hodnoty nesplacených úvěrů jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků včetně případné realizace zajištění.

Dluhové cenné papíry

Reálné hodnoty dluhových cenných papírů jsou stanoveny na základě aktuálních tržních cen. V případě, že tržní ceny nejsou k dispozici, jsou reálné hodnoty odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků s použitím úrokové míry běžné k datu účetní závěrky.

(c) Závazky vůči centrálním bankám

Vykázané hodnoty závazků vůči centrálním bankám v zásadě odpovídají jejich reálné hodnotě.

(d) Finanční závazky v naběhlé hodnotě

Závazky vůči bankám a závazky vůči klientům

Reálné hodnoty vykazované u vkladů na požádání jsou k datu účetní závěrky shodné s částkami splatnými na požádání (tzn. jejich vykazované hodnoty). Účetní hodnoty termínovaných vkladů s proměnlivou sazbou jsou v zásadě shodné s jejich reálnými hodnotami k datu účetní závěrky. Reálné hodnoty u vkladů s pevnou úrokovou mírou jsou odhadnuty na základě diskontování peněžních toků s použitím tržních úrokových sazeb. Závazky vůči bankám a klientům s pevnou úrokovou sazbou představují pouze nevýznamnou část celkové vykazované hodnoty, a proto se reálná hodnota celkových závazků vůči bankám a klientům neliší významně oproti vykazované hodnotě k datu účetní závěrky.

Emitované cenné papíry

Reálné hodnoty emitovaných dluhových cenných papírů vydaných Skupinou jsou stanoveny na základě aktuálních tržních cen. V případě, že tržní ceny nejsou k dispozici, jsou reálné hodnoty odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků.

(e) Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh

Reálná hodnota podřízeného a seniorního nepreferovaného dluhu je odhadnuta na základě analýzy diskontovaných peněžních toků.

(f) Závazky z leasingu

Vykázané hodnoty závazků z leasingu se blíží jejich reálné hodnotě.

V následující tabulce jsou uvedeny vykazované hodnoty a reálné hodnoty finančních aktiv a finančních závazků, které nejsou ve výkazu o finanční situaci vykázány v reálné hodnotě:

	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
(mil. Kč)	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva				
Hotovost a účty u centrálních bank	91 662	91 662	72 956	72 956
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 419 140	1 402 551	1 371 730	1 357 276
– Úvěry a pohledávky za bankami	333 989	332 505	335 834	333 784
– Úvěry a pohledávky za klienty	904 839	893 789	853 022	844 751
– Dluhové cenné papíry	180 312	176 257	182 874	178 741
Finanční závazky				
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 357 584	1 355 350	1 281 395	1 278 066
– Závazky vůči bankám	103 589	103 456	91 575	90 802
– Závazky vůči klientům	1 220 955	1 218 743	1 174 525	1 172 357
– Emitované cenné papíry	30 166	30 277	12 629	12 241
– Závazky z leasingu	2 874	2 874	2 666	2 666
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	63 234	63 234	65 715	65 715

V následující tabulce je uvedena hierarchie reálných hodnot finančních aktiv a finančních závazků, které nejsou ve výkazu o finanční situaci vykázány v reálné hodnotě:

	31. 12. 2025				31. 12. 2024			
(mil. Kč)	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finanční aktiva								
Hotovost a účty u centrálních bank	91 662	7 976	0	83 686	72 956	8 572	0	64 384
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 402 551	170 919	64	1 231 568	1 357 276	171 792	0	1 185 484
– Úvěry a pohledávky za bankami	332 505	0	0	332 505	333 784	0	0	333 784
– Úvěry a pohledávky za klienty	893 789	0	0	893 789	844 751	0	0	844 751
– Dluhové cenné papíry	176 257	170 919	64	5 274	178 741	171 792	0	6 949
Finanční závazky								
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 355 350	30 277	0	1 325 073	1 278 066	12 241	0	1 265 825
– Závazky vůči bankám	103 456	0	0	103 456	90 802	0	0	90 802
– Závazky vůči klientům	1 218 743	0	0	1 218 743	1 172 357	0	0	1 172 357
– Emitované cenné papíry	30 277	30 277	0	0	12 241	12 241	0	0
– Závazky z leasingu	2 874	0	0	2 874	2 666	0	0	2 666
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	63 234	0	0	63 234	65 715	0	0	65 715

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. 2025	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	31. 12. 2024	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
FINANČNÍ AKTIVA								
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	40 148	25 637	14 511	0	41 790	19 603	22 187	0
z toho:								
– kapitálové nástroje					0	0	0	0
– dluhové cenné papíry	25 651	25 637	14	0	19 622	19 603	19	0
– deriváty	14 497	0	14 497		22 168	0	22 168	0
Ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0		0	0	0	0
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	8 757	0	8 757	0	6 896	0	6 896	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	8 640	8 568	0	72	11 311	11 258	0	53
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-461	0	-461		-657	0	-657	
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	57 084	34 205	22 807	72	59 340	30 861	28 426	53
FINANČNÍ ZÁVAZKY								
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	35 131	17 960	17 171	0	47 138	23 730	23 408	0
z toho:								
– prodané cenné papíry	17 960	17 960	0		23 730	23 730	0	0
– deriváty	17 171	0	17 171		23 408	0	23 408	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	25 285	0	25 285		28 154	0	28 154	0
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-28 379	0	-28 379		-31 764	0	-31 764	0
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou	32 037	17 960	14 077	0	43 528	23 730	19 798	0

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou – Úroveň 3:

	2025				2024			
(mil. Kč)	Finanční aktiva ve FVOCI	Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	Celkem	Finanční aktiva ve FVOCI	Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	Celkem
Stav na začátku období	53	0	0	53	53	0	5	58
Úplný zisk/(ztráta)								
– ve výkazu zisku a ztráty	0	0	0	0	0	0	0	0
– v ostatním úplném výsledku	0	0	0	0	0	0	0	0
Nákupy	0	0	0	0	0	0	0	0
Prodeje	0	0	0	0	0	0	-5	-5
Vypořádání	0	0	0	0	0	0	0	0
Přesun z Úrovně 2	19	0	0	19	0	0	0	0
Kurzové rozdíly	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci období	72	0	0	72	53	0	0	53

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 2025:

	Aktiva/závazky započtené podle IAS 32						Nezapočtené hodnoty
(mil. Kč)	Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků*	Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků započtená finančními závazky/aktivy	Čistá hodnota finančních aktiv/závazků	Finanční nástroje vykázané ve výkazu o finanční situaci	Peněžní kolaterál vztahující se k finančním nástrojům	Nepeněžní kolaterál vztahující se k finančním nástrojům	Čistá hodnota
Kladná reálná hodnota derivátů	30 888	7 634	23 254	18 672	3 801	0	781
Finanční aktiva – reverzní repo	301 322	0	301 322	0	0	314 357	0
Záporná reálná hodnota derivátů	50 090	7 634	42 456	18 672	20 543	0	3 241
Finanční závazky – repo	132 178	0	132 178	0	0	143 128	0

* Položka zahrnuje i protistrany s pouze kladnou nebo zápornou reálnou hodnotou derivátů.

V následující tabulce jsou uvedeny informace o právech na zápočet a souvisejících ujednáních pro finanční nástroje k 31. prosinci 2024:

	Aktiva/závazky započtené podle IAS 32						Nezapočtené hodnoty
(mil. Kč)	Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků*	Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků započtená finančními závazky/aktivy	Čistá hodnota finančních aktiv/závazků	Finanční nástroje vykázané ve výkazu o finanční situaci	Peněžní kolaterál vztahující se k finančním nástrojům	Nepeněžní kolaterál vztahující se k finančním nástrojům	Čistá hodnota
Kladná reálná hodnota derivátů	39 817	10 753	29 064	22 518	2 713	0	3 833
Finanční aktiva – reverzní repo	295 807	0	295 807	0	0	316 984	0
Záporná reálná hodnota derivátů	62 315	10 753	51 562	22 518	25 167	0	3 877
Finanční závazky – repo	147 596	0	147 596	0	0	163 626	0

* Položka zahrnuje i protistrany s pouze kladnou nebo zápornou reálnou hodnotou derivátů.

45 Aktiva ve správě a k obhospodařování

V následující tabulce jsou uvedeny informace o aktivech ve správě a k obhospodařování:

	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
(mil. Kč)	Hotovost	Cenné papíry	Hotovost	Cenné papíry
Aktiva ve správě	5 710	858 219	3 703	727 419
Aktiva ve správě KB Penzijní společnost, a.s.	0	76 776	0	73 547
Aktiva k obhospodařování	0	16 272	0	12 455

46 Události po datu účetní závěrky

Splacení hypotečního zástavního listu v eurech

V souladu s emisními podmínkami Banka 20. ledna 2026 splatila hypoteční zástavní list ISIN XS2289128162 v nominálním objemu 500 mil. EUR.

K datu vydání finančních výkazů nedošlo k žádným dalším událostem, které by měly významný dopad na finanční výkazy k 31. prosinci 2025.

Individuální účetní závěrka

k 31. prosinci 2025

dle účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií
k 31. prosinci 2025

Individuální výkaz zisku a ztráty a individuální výkaz o úplném výsledku za rok 2025

Individuální výkaz zisku a ztráty za rok 2025

(mil. Kč)	Bod	2025	2024
Výnosy z úroků	5	89 723	110 021
Náklady na úroky	5	-67 453	-87 991
Čisté úrokové výnosy		22 270	22 030
Výnosy z poplatků a provizí	6	7 984	7 592
Náklady na poplatky a provize	6	-1 867	-1 329
Čistý výnos z poplatků a provizí		6 117	6 263
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	7	3 934	3 825
Výnosy z dividend	8	824	1 117
Ostatní výnosy	9	395	570
Čisté bankovní výnosy		33 540	33 805
Personální náklady	10	-7 263	-7 510
Všeobecné provozní náklady	11	-4 749	-5 246
Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	12	-3 838	-3 534
Provozní náklady		-15 850	-16 290
Hrubý provozní zisk		17 690	17 515
Ztráty ze znehodnocení	13	1 431	-732
Čistý zisk z prodeje a odpisu úvěrů a pohledávek	13	-24	35
Náklady na riziko		1 407	-697
Provozní zisk		19 097	16 818
Zisk/(ztráta) z majetkových účastí	14	8	3 158
Čistý zisk z ostatních aktiv	15	-8	-37
Zisk před zdaněním		19 097	19 939
Daň z příjmů	16	-2 793	-2 666
Zisk za účetní období	17	16 304	17 273

Pozn.: Čisté úrokové výnosy jsou vykázány za použití efektivní úrokové míry kromě zajišťovacích derivátů používajících smluvní úrokové sazby příslušného derivátu a závazků z leasingu.

Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.

Individuální výkaz o úplném výsledku za rok 2025

(mil. Kč)	Bod	2025	2024
Zisk za účetní období	17	16 304	17 273
Položky, které nebudou odúčtovány do výkazu zisku a ztráty			
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu, po odečtení daně	38	1	2
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI*, po odečtení daně	39	0	0
Položky, které mohou být následně odúčtovány do výkazu zisku a ztráty			
Zajištění peněžních toků			
– čistý zisk/(ztráta) z reálné hodnoty, po odečtení daně	40	-40	297
– převod do čistého zisku/(ztráty), po odečtení daně	40	-20	-333
Zajištění cizoměnových investic	40	16	-16
Kurzové rozdíly z přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí		-3	-2
Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI**			
– čistý zisk/(ztráta) z reálné hodnoty – dluhové nástroje, po odečtení daně	41	1	-26
– převod do čistého zisku/(ztráty) – dluhové nástroje, po odečtení daně	41	0	-2
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně		-45	-80
Úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně		16 259	17 193

* 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 2025

(mil. Kč)	Bod	31. 12. 2025	31. 12. 2024
AKTIVA			
Hotovost a účty u centrálních bank	18	90 042	72 538
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	19	40 494	42 302
– z toho zastaveno jako zástava		5 070	10 893
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	42	8 626	6 698
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	21	8 543	11 232
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	22	1 338 132	1 285 882
– z toho zastaveno jako zástava		9 090	18 862
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek		59	0
Daň z příjmů		9	98
Odložená daňová pohledávka	32	140	161
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	23	3 516	4 196
Majetkové účasti	24	21 066	19 169
Nehmotný majetek	25	9 644	9 568
Hmotný majetek	26	6 815	6 586
Aktiva držená k prodeji	27	0	16
Aktiva celkem		1 527 086	1 458 446

(mil. Kč)	Bod	31. 12. 2025	31. 12. 2024
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL			
Závazky vůči centrálním bankám		0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	28	35 477	47 649
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	42	25 072	27 841
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	29	1 300 652	1 219 197
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek		-28 128	-31 378
Daň z příjmů		153	0
Odložený daňový závazek	32	355	426
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	30	13 832	11 626
Rezervy	31	695	698
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	33	63 234	65 715
Závazky celkem		1 411 342	1 341 774
Základní kapitál	34	19 005	19 005
Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk za účetní období		96 739	97 667
Vlastní kapitál celkem		115 744	116 672
Závazky a vlastní kapitál celkem		1 527 086	1 458 446

Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.

Individuální výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2025

(mil. Kč)	Základní kapitál	Vlastní akcie	Kapitálové fondy a nerozdělený zisk*	Úhrady vázané na akcie	Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu	Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI	Zajištění peněžních toků	Zajištění cizoměnových investic	Přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí	Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI	Vlastní kapitál celkem
Zůstatek k 1. lednu 2024	19 005	-592	96 059	525	-214	-9	213	86	0	30	115 103
Vlastní akcie, ostatní	0	0	129	19	0	0	0	0	0	0	148
Nákup části závodu v rámci Skupiny**	0	0	-63	0	0	0	0	0	0	0	-63
Výplata dividend**	0	0	-15 709	0	0	0	0	0	0	0	-15 709
Transakce s vlastníky	0	0	-15 643	19	0	0	0	0	0	0	-15 624
Zisk za účetní období	0	0	17 273	0	0	0	0	0	0	0	17 273
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně	0	0	0	0	2	0	-36	-16	-2	-28	-80
Úplný výsledek za účetní období	0	0	17 273	0	2	0	-36	-16	-2	-28	17 193
Zůstatek k 31. prosinci 2024	19 005	-592	97 689	544	-212	-9	177	70	-2	2	116 672
Vlastní akcie, ostatní	0	0	150	14	0	0	0	0	0	0	164
Nákup části závodu v rámci Skupiny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Výplata dividend***	0	0	-17 351	0	0	0	0	0	0	0	-17 351
Transakce s vlastníky	0	0	-17 201	14	0	0	0	0	0	0	-17 187
Zisk za účetní období	0	0	16 304	0	0	0	0	0	0	0	16 304
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně	0	0	0	0	1	0	-60	16	-3	1	-45
Úplný výsledek za účetní období	0	0	16 304	0	1	0	-60	16	-3	1	16 259
Zůstatek k 31. prosinci 2025	19 005	-592	96 792	558	-211	-9	117	86	-5	3	115 744

* Kapitálové fondy a nerozdělený zisk zahrnují ostatní fondy tvořené ze zisku ve výši 4 189 mil. Kč (2024: 4 189 mil. Kč), zisk za účetní období ve výši 16 304 mil. Kč (2024: 17 273 mil. Kč) a nerozdělený zisk ve výši 76 299 mil. Kč (2024: 76 227 mil. Kč).

** V říjnu 2024 Banka odkoupila část závodu s názvem „KB Poradenství“ od své 100% dceřiné společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

*** Další informace o výplatě dividend jsou uvedeny v bodě 17 Přílohy.

Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.

Individuální výkaz o peněžních tocích za rok 2025

(mil. Kč)	2025	Po úpravě* 2024
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI		
Zisk před zdaněním	19 097	19 939
Úpravy o nepeněžní a jiné operace		
Změna opravných položek/rezerv (včetně dopadu z prodaných a odepsaných úvěrů a pohledávek)	-1 275	790
Odpisy a amortizace hmotného a nehmotného majetku	3 837	3 534
Čistý zisk z ostatních aktiv	8	37
Změna reálné hodnoty derivátů a dluhových cenných papírů	1 550	-1 185
Úrokové výnosy	-89 723	-110 021
Úrokové náklady	67 453	87 991
Zisk/(ztráta) z prodeje majetkových účastí (včetně dividend)	-832	-4 275
Kurzové rozdíly	-6 308	2 823
Ostatní úpravy	-734	-433
Peněžní toky před změnou v provozních aktivech a závazcích	-6 927	-800
Změna provozních aktiv a závazků po úpravě o nepeněžní operace		
Úvěry a jiné pohledávky za bankami	-1 918	72 156
Úvěry a jiné pohledávky za klienty	-51 559	-14 910
Dluhové nástroje v naběhlé hodnotě	2 521	-32 797
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	2 572	5 625
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	-5 959	-36
Ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0
Ostatní aktiva	586	-1 011
Závazky vůči bankám	15 245	-10 443
Závazky vůči klientům	52 930	46 472
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-5 770	-2 160
Ostatní pasiva	1 993	-3 312
Úroky placené	-63 898	-82 164

(mil. Kč)	2025	Po úpravě* 2024
Úroky přijaté	87 333	110 088
Nákup závodu	0	-79
Čisté peněžní toky z provozních aktiv a závazků	34 076	87 429
Čistá hotovost z provozní činnosti před zdaněním	27 149	86 629
Zaplacená daň z příjmů	-2 587	-2 262
Čistá hotovost z provozní činnosti	24 562	84 367
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI		
Přijaté dividendy	824	1 117
Nákup hmotného a nehmotného majetku	-2 369	-2 558
Prodej hmotného a nehmotného majetku	83	58
Nákup majetkových účastí	-2 192	-400
Prodej/snížení majetkových účastí	295	3 807
Čistá hotovost z investiční činnosti	-3 359	2 024
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI		
Vyplacené dividendy	-17 275	-15 646
Emitované cenné papíry	18 159	0
Splacené cenné papíry	-1 117	-2 900
Závazky z leasingu	-506	-470
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	0
Úroky placené	-2 958	-4 055
Čistá hotovost z finanční činnosti	-3 697	-23 071
Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a peněžních ekvivalentů	17 506	63 320
Hotovost a peněžní ekvivalenty na začátku období	71 333	7 885
Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a peněžních ekvivalentů	17 494	63 320
Kurzové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období	187	128
Hotovost a jiné likvidní prostředky na konci období (viz bod 35 Přílohy)	89 014	71 333

* Banka změnila způsob, jakým ve svém výkazu peněžních toků prezentuje úrokové výnosy/náklady a zaplacené/přijaté úroky. Srovnávací období bylo přepočítáno (viz bod 3.6 Přílohy).

Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.

Tyto individuální výkazy a příloha k účetní závěrce byly schváleny představenstvem dne 27. února 2026.

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 2025

Obsah

1	Hlavní činnosti	489	23	Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	559	42	Informace o řízení rizik a finančních instrumentech	602
2	Události roku 2025	489	24	Majetkové účasti	559	43	Zápočet finančních aktiv a finančních závazků	659
3	Základní účetní pravidla	491	25	Nehmotný majetek	566	44	Aktiva ve správě a k obhospodařování	660
4	Informace o segmentech	529	26	Hmotný majetek	568	45	Události po datu účetní závěrky	660
5	Čisté úrokové výnosy	531	27	Aktiva držena k prodeji	570			
6	Čistý výnos z poplatků a provizí	532	28	Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	571			
7	Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	533	29	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	571			
8	Výnosy z dividend	533	30	Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	575			
9	Ostatní výnosy	534	31	Rezervy	575			
10	Personální náklady	534	32	Odložená daň	577			
11	Všeobecné provozní náklady	536	33	Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	579			
12	Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	537	34	Základní kapitál	580			
13	Náklady na riziko	538	35	Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených ve výkazu o peněžních tocích	585			
14	Zisk/(ztráta) z majetkových účastí	541	36	Potenciální pohledávky a závazky	585			
15	Čistý zisk z ostatních aktiv	541	37	Strany se zvláštním vztahem k Bance	591			
16	Daň z příjmů	542	38	Změny přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu ve vlastním kapitálu	598			
17	Rozdělení čistého zisku	544	39	Změny přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI ve vlastním kapitálu	599			
18	Hotovost a účty u centrálních bank	545	40	Změny přecenění zajišťovacích instrumentů ve vlastním kapitálu	599			
19	Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	545	41	Změny přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI ve vlastním kapitálu	601			
20	Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	546						
21	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	547						
22	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	548						

1 Hlavní činnosti

Komerční banka, a.s., (dále jen „Banka“) je zapsána v obchodním rejstříku v České republice jako akciová společnost. K hlavním činnostem Banky patří následující finanční služby:

- I. poskytování úvěrů a záruk v české a cizí měně;
- II. přijímání a ukládání vkladů v české a cizí měně;
- III. vedení běžných a termínovaných účtů v české a cizí měně;
- IV. poskytování bankovních služeb v rozsáhlé síti poboček v České republice;
- V. devizové operace na mezibankovním peněžním trhu;
- VI. bankovní služby zahraničnímu obchodu; a
- VII. bankovní služby v oblasti kapitálových trhů.

Banka sídlí na adrese Na Příkopě 33, č. p. 969, 114 07 Praha 1. Banka působí v České republice a ve Slovenské republice prostřednictvím zahraniční pobočky (Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky).

Kmenové akcie Banky jsou veřejně obchodovatelné na Burze cenných papírů v Praze. Majoritním vlastníkem Banky je francouzská banka Société Générale S.A., která vlastní 60,35 % (2024: 60,35 %) akcií Banky a která je konečnou mateřskou společností Banky.

2 Události roku 2025

Výplata dividendy v průběhu roku 2025

Valná hromada Banky dne 24. dubna 2025 rozhodla o výplatě dividend za rok 2024 ve výši 91,30 Kč na jednu akcii před zdaněním. Pro výplatu dividend akcionářům Banky tak bylo určeno 17 351 mil. Kč. Dividendy byly vyplaceny v českých korunách.

Změny ve finanční Skupině Banky

V únoru Banka završila transakci se společnostmi Société Générale S.A. a Société Générale Equipment Finance S.A., v rámci níž nakoupila 49,9% podíl ve společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. V návaznosti na tuto transakci Banka nyní vlastní 100% podíl ve společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.

V březnu došlo k navýšení kapitálu společnosti Lemonero s.r.o. Společnost KB SmartSolutions, s.r.o., se této operace neúčastnila, a došlo tedy ke snížení podílu KB SmartSolutions, s.r.o., ve společnosti Lemonero s.r.o. z předchozích 25,3 % na 19,99 %. Společnost Lemonero s.r.o. aktuálně není konsolidována z důvodu nevýznamného dopadu do konsolidovaných finančních výkazů.

V dubnu Banka snížila vlastní kapitál Komerční pojišťovny, a.s., o 245 mil. Kč formou distribuce peněžního příplatku z ostatních kapitálových fondů.

V květnu Banka snížila vlastní kapitál ve společnosti BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. o 1,7 mil. EUR (48 mil. Kč).

V červnu Banka završila transakci se společností Orbian Management Limited, v rámci níž KB SmartSolutions, s.r.o., prodala svůj 24,83% podíl ve společnosti Platební instituce Roger a.s.

V červenci a prosinci společnost KB SmartSolutions, s.r.o., navýšila kapitál ve společnosti Finbricks, s.r.o., celkem o 118 mil. Kč prostřednictvím peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů. Společnost Finbricks, s.r.o., aktuálně není konsolidována z důvodu nevýznamného dopadu do konsolidovaných finančních výkazů.

V srpnu a v prosinci došlo k navýšení vlastního kapitálu společnosti KB SmartSolutions, s.r.o., celkem o 140 mil. Kč formou peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů.

V srpnu dokončila společnost KB SmartSolutions, s.r.o., pořízení zbývajících 4% podílu ve společnosti upvest s.r.o. Touto transakcí se společnost KB SmartSolutions, s.r.o., stala 100% vlastníkem. Společnost upvest s.r.o. aktuálně není konsolidována z důvodu nevýznamného dopadu do konsolidovaných finančních výkazů.

V listopadu došlo k ukončení likvidace společnosti Enviros Global Limited se sídlem ve Velké Británii a společnost zanikla.

V prosinci Banka prodala svůj 1% podíl ve společnosti Worldline Czech Republic s.r.o. Po této transakci nemá Banka žádný podíl ve společnosti Worldline Czech Republic s.r.o.

V prosinci došlo k ukončení likvidace společnosti KB Poradenství, s.r.o. v likvidaci, a společnost zanikla.



3 Základní účetní pravidla

Tato účetní závěrka je individuální. Konsolidovaná účetní závěrka je vydána ke stejnému datu. K 31. prosinci 2025 činí celkový konsolidovaný vlastní kapitál 128 922 mil. Kč (2024: 130 037 mil. Kč) a celkový konsolidovaný zisk za rok 2025 činí 18 172 mil. Kč (2024: 17 407 mil. Kč).

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

3.1 Prohlášení o shodě s účetními standardy IFRS

Individuální účetní závěrka je sestavena v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií (dále jen „IFRS“) v souladu s nařízením (ES) č. 1606/2002 Evropského parlamentu a Rady, o používání mezinárodních účetních standardů, účinnými pro účetní období začínající 1. ledna 2025.

Individuální účetní závěrka za rok končící 31. prosince 2025 je sestavena na základě současných nejlepších odhadů. Vedení Banky se domnívá, že účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice Banky a jejího výsledku hospodaření s využitím všech příslušných a dostupných informací k datu sestavení závěrky.

3.2 Základní předpoklady individuální účetní závěrky

3.2.1 Akruální báze

Individuální účetní závěrka je sestavena na akruální bázi, tzn. že výsledky transakcí a jiných skutečností jsou předmětem uznání v období, kdy k nim dochází, a jsou vykázány v individuální účetní závěrce v obdobích, k nimž se vztahují.

Výjimkou je výkaz o peněžních tocích, který je sestaven na peněžní bázi, tzn. že zobrazuje peněžní příjmy a výdaje daného období bez ohledu na to, kdy je vykázána transakce, k jejíž úhradě se vztahují.

3.2.2 Trvání účetní jednotky

Individuální účetní závěrka vychází z předpokladu, že Banka neuvažuje o ukončení činnosti a že bude ve své činnosti pokračovat v dohledné budoucnosti. Banka nemá v úmyslu ani není nucena likvidovat nebo podstatně zúžit rozsah své činnosti. Při tomto hodnocení management

zohlednil širokou škálu informací, včetně projekcí ziskovosti, požadavků na regulatorní kapitál a finančních potřeb. Posouzení dále zahrnuje zvažování rozumně možných nepříznivých ekonomických scénářů a jejich potenciálních dopadů na ziskovost, kapitál a likviditu Banky.

3.2.3 Účetní období

Účetní období Banky činí 12 měsíců a je shodné s kalendářním rokem.

3.3 Východiska pro přípravu účetní závěrky

3.3.1 Měna vykazování

Individuální účetní závěrka je prezentována v českých korunách (dále jen „Kč“), které jsou měnou vykazování Banky. Číselné údaje jsou vykázaný v milionech Kč, není-li uvedeno jinak.

3.3.2 Historické náklady

Individuální účetní závěrka je sestavena na bázi historických nákladů s výjimkou položek oceňovaných reálnou hodnotou, kterými jsou finanční aktiva a závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku, zajišťovací deriváty a zajišťované položky u zajištění reálné hodnoty.

Aktiva držená k prodeji jsou oceněna v nižší částce z (i) reálné hodnoty snížené o předpokládané náklady na prodej a (ii) účetní hodnoty aktiva před jeho zařazením do kategorie *Aktiva držená k prodeji*.

3.3.3 Významné účetní úsudky a odhady

Při aplikaci účetních pravidel za účelem sestavení individuální účetní závěrky v souladu s účetními standardy IFRS je nezbytné, aby vedení Banky používalo profesionální úsudek, provádělo odhady a předpoklady s dopadem na částky aktiv a závazků vykazovaných ke dni účetní závěrky, na informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích, jakož i na výnosy a náklady vykazované za dané období. Tyto odhady a účetní úsudky jsou založeny na informacích dostupných ke dni účetní závěrky a týkají se zejména stanovení:

- reálných hodnot ve výkazu o finanční situaci finančních nástrojů nekotovaných na aktivních trzích, které jsou klasifikovány jako finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku nebo zajišťovací deriváty (viz bod 3.5.5);
- hodnoty nehmotného majetku (viz bod 3.5.9);
- částky snížení hodnoty aktiv (viz bod 3.5.9);
- rezerv vykázaných v rámci závazků (viz bod 3.5.10);

- částky odložené daňové pohledávky, která může být uznána na základě pravděpodobného načasování a výše budoucích zdanitelných zisků spolu s budoucí daňovou plánovací strategií (viz bod 3.5.7);
- částky snížení hodnoty a rezerv na kreditní rizika v souvislosti s finančními aktivy oceněnými naběhlou hodnotou nebo reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku v souvislosti s poskytnutými úvěrovými přísliby a finančními zárukami měřenými na základě modelů nebo interních předpokladů se zohledněním minulých, současných a budoucích údajů (viz bod 3.5.5);
- posouzení obchodního modelu a SPPI finančních aktiv (viz bod 3.5.5); a
- doby nájmu u leasingových smluv uzavřených na dobu neurčitou.

Informace o klíčových účetních úsudcích a předpokladech vztahujících se k budoucnosti a o dalších klíčových zdrojích nejistoty v odhadech ke dni účetní závěrky, u nichž existuje vysoké riziko, že během příštího účetního období způsobí významné úpravy účetních částek aktiv a závazků, jsou případně uvedeny v rámci jednotlivých kapitol.

Geopolitická situace

Geopolitická situace vystavuje současné ekonomické prostředí pokračující zvýšené volatilitě a nejistotě, což v určitých oblastech vyžaduje obzvláště složité úsudky a odhady. Geopolitická situace má významné důsledky v oblasti řízení úvěrového rizika, jak je popsáno v bodě 42(A) Přílohy. Posouzeny byly rovněž možné dopady v dalších oblastech řízení rizika a v případě potřeby byly zavedeny vhodné postupy a opatření. V důsledku uvalených mezinárodních sankcí a také v důsledku změn na trhu Banka v roce 2022 minimalizovala svou rozvahu denominovanou v rublech prodejem aktiv v rublech a následně uzavřením všech klientských účtů denominovaných v rublech. Dále se Banka rozhodla přerušit odchozí transakce do Ruska a Běloruska. Geopolitická situace způsobila výrazné zvýšení pracovní zátěže v oblasti (i) KYC (Know Your Client) zejména kvůli vysokému množství uprchlíků i uplatnění sankčních omezení vůči klientům s trvalým pobytem v Rusku či Bělorusku; (ii) S&E (Sanction and Embargo) monitoringu v důsledku plnění sankčních omezení souvisejících s EU sankčními balíčky; a (iii) AML (measures against money laundering) kvůli silné motivaci převodu ruských aktiv do zóny EU a zároveň obcházení sankcí. Ve vazbě na aktuální situaci se zvýšilo riziko kybernetických útoků pro Banku a její klienty. K řízení těchto rizik Banky byla snaha zavést opatření ke zmírnění rizik zaměřená na neustálé zlepšování v oblasti prevence a detekce, jako je ex ante monitoring klientů či zemí.

3.3.4 Majetkové účasti

Majetkové účasti zahrnují investice v dceřiných a přidružených společnostech. Dceřinou společností je taková společnost, ve které Banka vykonává rozhodující vliv, tj. přímo nebo nepřímo vlastní více než polovinu všech hlasovacích práv nebo je schopna vykonávat nad společností kontrolu jiným způsobem. Přidruženou společností je pak společnost, kde Banka vykonává podstatný vliv, tj. přímo nebo nepřímo vlastní 20 % až 50 % hlasovacích práv ve společnosti nebo je schopna uplatňovat vliv jiným způsobem.

Majetkové účasti s přímým nebo nepřímým podílem Banky na hlasovacích právech nižším než 20 % jsou klasifikovány jako finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty, pakliže Banka nezvolí možnost označit majetkovou účast jako finanční aktivum v reálné hodnotě vykazané do ostatního úplného výsledku. Tyto majetkové účasti jsou vykázány v kategorii *Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty*.

Investice do dceřiných a přidružených společností jsou vykázány v historických nákladech (tj. v případě cizoměnových investic přepočteny historickým kurzem) snížených o případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty. Banka posuzuje pravidelně ke konci účetního období, zda nedošlo ke snížení hodnoty majetkových účastí porovnáním jejich účetní hodnoty se zpětně ziskatelnou částkou. Je-li tato hodnota nižší než účetní hodnota, vykáže Banka prostřednictvím opravné položky ztrátu ze snížení hodnoty. Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech jsou vykázány v kategorii *Majetkové účasti*.

3.4 Aplikace nových a novelizovaných účetních standardů IFRS

3.4.1 Standardy a interpretace nově aplikované Bankou pro aktuální účetní období

Následující standardy, interpretace a dodatky byly nově aplikované Bankou od 1. ledna 2025. Jejich aplikace nemá významný vliv na částky vykazané v běžném období (a/nebo v období předcházejícím), pokud není níže uvedeno jinak.

Předpis	Dopad/komentář
Nedostatečná směnitelnost (Dodatek IAS 21)	Dodatek upřesňuje, kdy je měna směnitelná a jak stanovit směnný kurz, když směnitelná není.

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 2025 a/nebo ještě nebyly schváleny Evropskou komisí (uvedeno v tabulce níže). Banka se u nich rozhodla, že nevyužije možnosti jejich dřívější aplikace.

Současně Banka nepředpokládá, že jejich aplikace významným způsobem ovlivní finanční situaci a výsledek účetního období Banky, pokud není níže uvedeno jinak.

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
Úpravy klasifikace a oceňování finančních nástrojů (Dodatek IFRS 9 a IFRS 7)	Dodatek objasňuje posuzování charakteristiky smluvních peněžních toků při klasifikaci finančních aktiv s prvky navázanými na environmentální, sociální a správní (ESG) charakteristiky. Objasňuje také posuzování aktiv s bezregresními prvky a smluvně vázaných nástrojů. Dále v případě vypořádání finančních závazků prostřednictvím elektronického platebního systému a při splnění určitých podmínek zavádí možnost považovat finanční závazek za odúctovaný před datem vypořádání. Úpravy v IFRS 7 vyžadují dodatečná zveřejnění pro finanční aktiva a závazky s podmíněnými prvky (včetně navázaných na ESG) a pro kapitálové nástroje klasifikované v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku.	1. ledna 2026
Smlouvy týkající se elektřiny závislé na obnovitelných zdrojích (Dodatek IFRS 9 a IFRS 7)	Rada IASB vydala úpravy IFRS 9 týkající se požadavků na „vlastní použití“ (own-use) a požadavků na zajišťovací účetnictví a ve standardu IFRS 7 přidala nové požadavky na zveřejňování, které umožní investorům pochopit vliv smluv na finanční výkonnost a peněžní toky společnosti. Dodatek se vztahuje na smlouvy týkající se elektřiny závislé na obnovitelných zdrojích, jejíž vyrobené množství je předmětem variability způsobené přírodními podmínkami.	1. ledna 2026
Roční zdokonalení účetních standardů IFRS – 11. díl	Předpis obsahuje drobné úpravy pěti standardů (IFRS 1 První přijetí Mezinárodních standardů účetního výkaznictví, IFRS 7 Finanční nástroje: zveřejňování, IFRS 9 Finanční nástroje, IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka, IAS 7 Výkaz peněžních toků). Zpravidla řeší neaktuální odkazy, zastaralou terminologii, případně nezamýšlené nekonzistence mezi požadavky v účetních standardech.	1. ledna 2026
IFRS 18 Presentace a zveřejňování v účetní závěrce – nový standard	Nový standard, který nahrazuje IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky, řeší požadavky na prezentaci a zveřejňování v účetní závěrce a Příloze se zaměřením na aktualizaci výkazu zisku a ztráty. Stávající kritéria pro uznání a oceňování jednotlivých položek účetních výkazů zůstávají nezměněná. Klíčové oblasti nové koncepce: (i) nové požadované mezisoučty ve výkazu zisku a ztráty (včetně provozního zisku), které strukturují výnosy a náklady do tří nově definovaných kategorií (provozní, investiční a finanční), (ii) požadované zveřejňování informací o ukazatelích výkonnosti definovaných vedením (MPMs), (iii) podrobnější postupy ke sdružování a oddělování informací. Pro účetní jednotky, jejichž hlavní obchodní činností je poskytování financování zákazníkům nebo investování do aktiv (jako jsou banky a pojišťovny), standard stanovuje vykazání výnosů a nákladů souvisejících s těmito činnostmi v rámci provozního zisku. IFRS 18 se použije pro účetní období začínající 1. ledna 2027 s povinnou retrospektivní úpravou srovnávacích informací. V současné době pokračují práce na aplikaci standardu a probíhá analýza dopadu na účetní závěrku Banky.	1. ledna 2027

3.5 Významná účetní pravidla

3.5.1 Vykazování transakcí v cizích měnách

3.5.1.1 Funkční měna a měna vykazování

Funkční měnou Banky, tj. měnou ekonomického prostředí, ve kterém Banka primárně vyvíjí svoji činnost, je česká koruna.

Banka má pobočku Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky, a organizační složku SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. - organizačná zložka ve Slovenské republice a dále dceřiné společnosti ESSOX FINANCE, s.r.o., ve Slovenské republice a BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. v Belgii, jejichž funkční měnou je euro a které jsou z účetního pohledu považovány za zahraniční jednotky.

3.5.1.2 Přepočty transakcí a zůstatků

Transakce realizované v cizí měně, tj. měně jiné než funkční, jsou při prvotním uznání přepočteny na funkční měnu s použitím aktuálního (spotového) kurzu devizového trhu vyhlášeného centrální bankou (dále jen „CB“) pro příslušnou cizí měnu. V závislosti na funkční měně je centrální bankou Česká národní banka (dále jen „ČNB“) pro českou korunu a Evropská centrální banka (dále jen „ECB“) pro euro.

Ke dni sestavení účetní závěrky jsou jednotlivé položky výkazu o finanční situaci vyjádřené v cizí měně přepočteny v závislosti na charakteru položky na funkční měnu následujícím způsobem:

- I. peněžní položky v cizí měně jsou přepočteny aktuálním kurzem devizového trhu CB vyhlášeným k datu sestavení účetní závěrky;
- II. nepeněžní položky v historických cenách vyjádřených v cizí měně jsou na funkční měnu přepočteny historickým kurzem devizového trhu CB vyhlášeným k datu dané transakce; a
- III. nepeněžní položky oceněné v reálné hodnotě vyjádřené v cizí měně jsou na funkční měnu přepočteny aktuálním kurzem devizového trhu CB vyhlášeným k datu stanovení reálné hodnoty.

Zisky nebo ztráty vznikající z přepočtu položek v cizích měnách na funkční měnu ke dni sestavení účetní závěrky, jakož i ke dni vypořádání jsou uznány jako zisky nebo ztráty v období, kdy vznikly, a vykázány v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*.

Pokud jsou však zisk nebo ztráta ze změny reálné hodnoty nepeněžní položky vyjádřené v cizí měně účtovány přímo do ostatního úplného výsledku, jsou stejným způsobem účtovány i související kurzové zisky a ztráty. Mezi takové nepeněžní položky patří kapitálové nástroje, u kterých Banka zvolila při prvotním vykazání možnost následného přecenění do ostatního úplného výsledku bez následné recyklace do zisku nebo ztráty při realizaci. V ostatním úplném výsledku jsou také vykázány kurzové rozdíly z přecenění na reálnou hodnotu dluhových nástrojů zařazených v obchodním modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv (vyjma efektivní části zajištění jejich reálné hodnoty a dále vyjma kurzových rozdílů týkajících se změny jejich naběhlé hodnoty) a z nederivátových finančních závazků

(běžné účty, depozita) použitých jako zajišťující položky pro zajištění peněžních toků z titulu cizoměnového rizika a pro zajištění čisté investice do zahraniční jednotky.

3.5.2 Uznání výnosů a nákladů

3.5.2.1 Čisté úrokové výnosy

Úrokové výnosy a náklady související s úročenými instrumenty jsou vyjma nástrojů klasifikovaných jako finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, zajišťovacích úrokových derivátů a závazků z leasingu vykázány na akruální bázi ve výkazu zisku a ztráty v kategoriích *Výnosy z úroků* a *Náklady na úroky* za použití efektivní úrokové míry (viz bod 3.5.5.7 Efektivní úroková míra). Úrokové výnosy ze znehodnocených finančních aktiv jsou účtovány z částky snížené o očekávané úvěrové ztráty za celou dobu existence tohoto aktiva. Úrokové výnosy a náklady související se zajišťovacími úrokovými deriváty jsou v uvedených položkách účtovány na akruální bázi s použitím smluvní úrokové sazby příslušného derivátu. Přijaté úroky z prodlení jsou uznány až v okamžiku úhrady a vykázány v kategorii *Výnosy z úroků*.

3.5.2.2 Čistý výnos z poplatků a provizí

Uznání výnosů z poplatků a provizí závisí na podstatě poplatku a na účetním zachycení souvisejícího finančního nástroje. Podle podstaty poplatku a druhu poskytovaných služeb Banka poplatky a provize rozděluje do následujících skupin:

- poplatky a provize, které jsou neoddělitelnou součástí efektivní úrokové míry finančního nástroje a které jsou s jejím použitím vykazovány v kategorii *Výnosy z úroků*;
- poplatky a provize za poskytnuté služby a za vykonání úkonu, jako jsou poplatky za služby k depozitním produktům, poplatky za služby k úvěrům, výnosové poplatky z poskytnutých transakcí, výnosové poplatky z křížového prodeje produktů třetích stran (jako je pojištění a investiční produkty, kde Banka působí v roli zprostředkovatele vzhledem k tomu, že nepřebírá kontrolu nad poskytovanými produkty, tedy spojené s netto způsobem vykazování výnosů), poplatky ze specializovaných finančních služeb. Výnosy z těchto poplatků jsou uznány k okamžiku, kdy jsou příslušné služby poskytovány nebo kdy je poskytnut úkon. Pokud se vztahují k delšímu období, jsou vykazovány rovnoměrně po toto období. Poplatky a provize jsou vykazovány v kategorii *Čistý výnos z poplatků a provizí*.

3.5.2.3 Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací

Tato kategorie zahrnuje čistý zisk/ztrátu z finančních operací, kterými jsou realizované a nerealizované zisky a ztráty z cenných papírů držených za účelem obchodování; derivátů na cenné papíry; měnových, úrokových a komoditních derivátů; cizoměnových transakcí a přepočtu cizoměnových aktiv a závazků na funkční měnu; a realizované zisky a ztráty z finančních aktiv v obchodním modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv.

V této kategorii jsou vykázány rovněž úrokové výnosy a náklady týkající se úročených nástrojů klasifikovaných jako finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty.

3.5.3 Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Peněžní prostředky zahrnují peněžní hotovosti a peníze na cestě.

Peněžní ekvivalenty jsou krátkodobé (se splatností 3 měsíce nebo kratší), vysoce likvidní investice, které jsou pohotově směnitelné za předem známou částku peněžních prostředků a s nimiž je spojeno pouze nevýznamné riziko změny jejich hodnoty. Peněžní ekvivalenty jsou drženy především za účelem splnění krátkodobých peněžních závazků jejich zpeněžením v krátké době, a nikoli s investičními účely. Do této položky se zahrnují rovněž povinné minimální rezervy. S objemem povinných minimálních rezerv může Banka volně disponovat, a to za předpokladu dodržení průměrné výše povinných minimálních rezerv v daném udržovacím období vypočteném ČNB.

3.5.4 Reálná hodnota a hierarchie reálné hodnoty

Reálná hodnota je cena, která by byla obdržena při prodeji aktiva nebo zaplacená při převodu závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky na trhu k datu ocenění.

Ocenění reálnou hodnotou je založeno na předpokladu, že transakce spočívající v prodeji aktiva či převodu závazku probíhá buď na hlavním trhu pro aktivum či závazek, nebo při jeho neexistenci na nejvýhodnějším trhu pro dané aktivum či závazek. Hlavní nebo nejvýhodnější trh přitom musí být pro Banku dostupný.

Reálná hodnota aktiva nebo závazku je stanovena za použití předpokladů, které by při oceňování aktiva nebo závazku použili účastníci trhu, přičemž se předpokládá, že účastníci trhu jednají ve svém nejlepším ekonomickém zájmu.

Banka všechny položky oceňované v reálné hodnotě zařazuje do tzv. hierarchie reálných hodnot, která odráží význam vstupních informací použitých pro stanovení reálné hodnoty aktiv a pasiv oceňovaných v reálné hodnotě. Hierarchie reálných hodnot má následující tři úrovně:

- *Úroveň 1:* vstupy na Úrovni 1 jsou (neupravené) kotované ceny na aktivních trzích pro identická aktiva či závazky, k nimž má účetní jednotka přístup ke dni ocenění;
- *Úroveň 2:* vstupy na Úrovni 2 jsou vstupy jiné než kotované ceny zahrnuté do úrovně 1, které jsou přímo či nepřímo pozorovatelné pro aktivum či závazek; a
- *Úroveň 3:* vstupy na Úrovni 3 jsou nepozorovatelné vstupní veličiny pro aktivum či závazek.

Hierarchie reálné hodnoty přitom dává největší prioritu kotovaným cenám (neupraveným) na aktivních trzích pro identická aktiva či závazky (Úroveň 1) a nejmenší prioritu nepozorovatelným vstupním veličinám pro aktivum či závazek (Úroveň 3).

Reálná hodnota je zařazena do hierarchie podle nejnižší klasifikovaného významného vstupu použitého pro její stanovení. Významná vstupní informace je přitom taková informace, která má významný vliv na celkovou reálnou hodnotu aktiva nebo závazku.

Pro aktiva a závazky, které jsou ke konci účetního období ve výkazu o finanční situaci oceňovány v reálné hodnotě na pravidelné bázi (tj. ty, pro které je ocenění reálnou hodnotou standardy požadováno nebo povoleno ke konci každého účetního období), Banka stanovuje, zda se má za to, že došlo k převodům mezi úrovněmi hierarchie reálným posouzením kategorizace (na základě vstupu nejnížší úrovně, který je významný pro stanovení reálné hodnoty jako celku) k datu události nebo změny okolností, které zapříčinily převod.

3.5.5 Finanční nástroje

3.5.5.1 Okamžik zaúčtování a odúčtování

Pro zaúčtování a odúčtování finančních aktiv s obvyklým termínem dodání Banka používá metodu data vypořádání. Datum vypořádání (úhrady) je den, kdy dochází k vlastnímu dodání finančního nástroje (úhradě peněžních prostředků).

Při použití této metody je tedy finanční aktivum ve výkazu o finanční situaci vykázáno v den přijetí finančního nástroje (odeslání peněžních prostředků) a odúčtováno v den jeho vydání (přijetí peněžních prostředků).

Avšak jedná-li se o finanční aktiva následně oceňovaná v reálné hodnotě, je pořizované finanční aktivum přeceňováno ve vazbě na změny své reálné hodnoty již od data sjednání nákupu do data vypořádání nákupu s vykázáním zisků a ztrát ze změny reálné hodnoty v závislosti na typu finančního nástroje a s přihlédnutím k zařazení do obchodního modelu a vyhodnocení testu charakteristiky smluvních peněžních toků buď do zisku a ztráty, nebo do ostatního úplného výsledku.

Obchody s finančními nástroji, které nesplňují podmínku obvyklého termínu vypořádání, jsou účtovány jako derivátové obchody. Derivátové finanční nástroje jsou ve výkazu o finanční situaci Banky zachyceny v okamžiku sjednání obchodu a odúčtovány v den jejich splatnosti.

Finanční závazky Banka ve výkazu o finanční situaci zaúčtuje, jakmile se stane stranou smluvního ustanovení týkajícího se daného finančního nástroje, a odúčtuje v okamžiku, kdy závazek zanikne, tj. když je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost.

3.5.5.2 Ocenění při prvotním uznání

Při prvotním uznání Banka oceňuje finanční nástroje v reálné hodnotě zvýšené nebo snížené, s výjimkou nástrojů v reálné hodnotě vykazované do zisku nebo ztráty, o případné transakční náklady související s pořízením nebo vydáním daného nástroje.

Nejlepším důkazem reálné hodnoty finančního nástroje je při prvotním uznání za normálních okolností transakční cena, tzn. reálná hodnota poskytnutého nebo přijatého protiplnění.

Transakční náklady zahrnují především poplatky a provize placené makléřům a prodejcům.

Rovněž poskytnuté záruky jsou při prvotním uznání vykázány ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky* v reálné hodnotě, kterou je obdržená odměna. Záruky jsou následně ke konci účetního období vykázány ve vyšší hodnotě z původně vykázané částky snížené o případné kumulované časové rozlišení výnosů uznaných ve výkazu zisku a ztráty v souladu s účetním standardem IFRS 15 (ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky*) a z částky snížení hodnoty z titulu očekávaných ztrát z případného finančního závazku vzniklého ze záruky (ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Rezervy*). Obdržená odměna je vykázána ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý výnos z poplatků a provizí* rovnoměrně po dobu trvání záruky. Tvorba rezervy je vykázána ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Ztráty ze znehodnocení*.

3.5.5.3 Zisk/ztráta prvního dne

Při určování toho, zda reálná hodnota při prvotním vykázání odpovídá transakční ceně, Banka zohledňuje faktory specifické pro danou transakci a dané aktivum či závazek.

Banka neobchoduje finanční nástroje na neaktivních trzích. Na aktivních trzích Banka finanční nástroje obchoduje jen za ceny kotované na těchto trzích. Z tohoto důvodu nevzniká žádný rozdíl mezi transakční cenou a reálnou hodnotou finančního aktiva nebo finančního závazku doloženou kotovanými cenami na aktivním trhu pro identická aktiva či závazky nebo na základě oceňovacích technik, jejichž proměnné zahrnují pouze na trhu pozorovatelné informace (tzv. zisk/ztráta prvního dne).

3.5.5.4 Klasifikace finančních aktiv a závazků a následné oceňování

Klasifikace finančních nástrojů Banky je určena k datu prvotního vykázání a je neměnná po celou dobu držby finančního nástroje, s výjimkou ojedinělých situací uvedených v bodě 3.5.5.5 Reklasifikace finančních aktiv a závazků.

V závislosti na povaze finančního nástroje a vyhodnocení obchodního modelu řízení finančního aktiva spolu s testem charakteristiky smluvních peněžních toků jsou finanční nástroje držené Bankou po prvotním zaúčtování následně oceněny:

- I. naběhlou hodnotou;
- II. reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku; nebo
- III. reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty.

Banka nevyužívá možnosti označit finanční aktivum nebo závazek při prvotním zaúčtování jako nástroj oceňovaný v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (tzv. „Fair Value Option“). U některých investic do kapitálových nástrojů, které nejsou určeny k obchodování, Banka využívá možnosti neodvolatelné volby a oceňuje je reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku.

3.5.5.4.1 Úvěry a dluhové cenné papíry

Úvěry a dluhové cenné papíry jsou nederivátová finanční aktiva s právně vymahatelnými fixními či určitelnými platbami a pevnou splatností.

Klasifikace a následný způsob ocenění úvěrů a dluhových cenných papírů jsou určeny na základě vyhodnocení:

- obchodního modelu Banky pro řízení finančních aktiv; a
- testu charakteristiky smluvních peněžních toků z daného finančního aktiva.

Popis obchodních modelů

Obchodní model je vyhodnocen na úrovni, na které jsou řízena finanční aktiva společně za účelem dosažení určitého obchodního cíle. Obchodní model nezávisí na záměrech s jednotlivým nástrojem, ale odráží způsob, jakým je určité portfolio finančních aktiv řízeno společně za účelem vytváření peněžních toků při standardních ekonomických podmínkách. Banka rozlišuje následující obchodní modely:

- (i) „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“;
- (ii) „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“; nebo
- (iii) „Držet pro obchodování“.

(i) Obchodní model „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“

Úvěry a dluhové cenné papíry, které spadají do obchodního modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“, jsou drženy za účelem získávání smluvních peněžních toků po celou dobu životnosti nástroje. Při určování, zda budou peněžní toky realizovány výběrem smluvních peněžních toků finančních aktiv, Banka zvažuje četnost, hodnotu a časový rozvrh prodeje v předchozích obdobích, důvody těchto prodeje a očekávání ohledně budoucí prodejní činnosti v daném 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 ostatní úvěrové pohledávky; (ii) všechny pohledávky z provozní činnosti; (iii) všechny dluhové cenné papíry, které nejsou součástí likviditní rezervy a které nejsou určeny k obchodování; (iv) vybrané dluhové cenné papíry Bankovní knihy, u kterých, ač jsou součástí likviditní rezervy, lze k datu pořízení předpokládat držbu do splatnosti. Banka toto účetní zařazení vyhodnocuje v souladu s vnitřními investičními pravidly Banky, mimo jiné bere v potaz aktuální likviditní pozici Banky přes jednotlivé měny a případnou absorpční schopnost trhu či místní centrální banky zpeněžit tyto dluhové cenné papíry skrze zpětné nákupy v dané měně. Banka dále sleduje vývoj přecenění těchto dluhových cenných papírů na tržní hodnotu oproti jejich účetní hodnotě, což je další faktor, který může omezit případné další nákupy v rámci tohoto obchodního modelu.

(ii) Obchodní model „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“

Úvěry a dluhové cenné papíry, které spadají do obchodního modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“, jsou drženy za účelem získávání smluvních peněžních toků a prodeje finančních aktiv. V tomto typu obchodního modelu jsou získávání smluvních peněžních toků i prodej finančních aktiv nedílnou součástí k dosažení obchodního cíle modelu. Cílem tohoto obchodního modelu je řízení potřeby likvidity Banky. Banka očekává, že v případě strukturálního deficitu aktiv a závazků bude realizovat prodeje těchto úvěrů a cenných papírů pro pokrytí nedostatku likvidních prostředků.

Ve srovnání s obchodním modelem, jehož cílem je držet finanční aktiva pouze za účelem získávání smluvních peněžních toků, Banka očekává větší četnost a hodnotu tržeb z realizace úvěrů a cenných papírů.

Prodej finančních aktiv není náhodnou aktivitou, nýbrž je nedílnou součástí dosažení obchodního cíle modelu. Neexistuje však prahová hodnota četnosti nebo hodnoty prodejů, která musí nastat v tomto obchodním modelu, protože jak získávání smluvních peněžních toků, tak prodej finančních aktiv jsou věcnou podstatou dosažení cíle obchodního modelu.

Finanční aktiva, která spadají do obchodního modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“: vybrané dluhové cenné papíry Bankovní knihy, které jsou součástí likviditní rezervy a které zároveň nesplňují podmínky pro zařazení do obchodního modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“. Banka toto účetní zařazení vyhodnocuje v souladu s vnitřními investičními pravidly Banky, kdy zařazení do tohoto

obchodního modelu nastává zejména u takových dluhových cenných papírů, u nichž je předpokládán jejich prodej jako zdroj peněz v rámci řízení likvidity Banky.

(iii) Obchodní model „Držet pro obchodování“

Úvěry a dluhové cenné papíry, které spadají do obchodního modelu „Držet pro obchodování“, jsou drženy za účelem realizace peněžních toků prostřednictvím jejich prodeje. Banka činí rozhodnutí na základě reálných hodnot aktiv a řídí jejich obchodování na základě výnosů z realizace těchto reálných hodnot.

Finanční aktiva, která spadají do obchodního modelu „Držet pro obchodování“: všechny ostatní úvěry a dluhové cenné papíry, které nejsou součástí obchodního modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“ nebo „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“.

Test charakteristiky smluvních peněžních toků

Na základě vyhodnocení charakteristiky smluvních peněžních toků Banka zjišťuje, zda smluvní peněžní toky z úvěrů a dluhových cenných papírů představují výhradně platby jistiny a úroků z nesplacené jistiny (SPPI test). Jistina je reálná hodnota finančního aktiva v okamžiku zaúčtování. Úrokem se rozumí zejména odměna za časovou hodnotu peněz a úvěrové riziko, popř. riziko likvidity, administrativní náklady nebo zisková marže, která je konzistentní s běžnými úvěrovými ujednáními.

Ocenění naběhlou hodnotou

Po prvotním uznání jsou úvěry a dluhové cenné papíry následně oceňovány naběhlou hodnotou, pokud je finanční aktivum klasifikováno v obchodním modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“ a zároveň smluvní peněžní toky splňují charakteristiky plateb jistiny a úroku z nesplacené jistiny.

Naběhlá hodnota je částka, kterou jsou finanční nástroje oceněny při prvotním uznání, snižená o splátky jistiny a zvýšená nebo snižená s použitím metody efektivní úrokové míry o poplatky, které jsou nedílnou součástí finančního nástroje, a o amortizaci prémie, diskontu, tj. rozdílu mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti, a dále snižená prostřednictvím opravné položky o částku očekávaných úvěrových ztrát. Úrokové výnosy jsou vykazovány ve výkazech zisku a ztráty v kategorii *Výnosy z úroků*. Ztráta ze snížení hodnoty je vykázána ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Ztráty ze znehodnocení*.

Ocenění reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku

Po prvotním uznání jsou úvěry a dluhové cenné papíry následně oceňovány reálnou hodnotou, jejíž změna je vykázána do ostatního úplného výsledku, pokud je finanční aktivum klasifikováno v obchodním modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“ a zároveň smluvní peněžní toky splňují charakteristiky plateb jistiny a úroku z nesplacené jistiny.

Nerealizované zisky a ztráty ze změn reálných hodnot, stejně jako zisky a ztráty ze změny reálných hodnot z titulu změny měnových kurzů, jsou až do okamžiku jejich odúčtování nebo reklasifikace vykázány jako součást ostatního úplného výsledku v kategorii *Přecenění dluhových nástrojů, po odečtení daně*.

V průběhu držby finančního aktiva se na něj vytváří opravné položky, které se však na rozdíl od finančních aktiv oceněných naběhlou hodnotou nevykazují samostatně ve výkazu o finanční situaci a nesnižují účetní hodnotu finančního aktiva. Opravné položky jsou účtovány přímo do ostatního úplného výsledku a ve výkazu zisku a ztráty jsou vykázány v kategorii *Ztráty ze znehodnocení*.

Zisky a ztráty ze změny měnových kurzů úvěrů a dluhových cenných papírů jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací* s výjimkou kurzových zisků a ztrát týkajících se přecenění na reálnou hodnotu, které jsou vykázány v ostatním úplném výsledku. Nabíhající úrokové výnosy jsou vykazovány ve výkazech zisku a ztráty v kategorii *Výnosy z úroků*.

V okamžiku odúčtování finančního aktiva jsou kumulované zisky a ztráty zadržené v ostatním úplném výsledku odúčtovány do výkazu zisku a ztráty a vykázány v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*.

Ocenění reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty

Po prvotním uznání jsou úvěry a dluhové cenné papíry následně oceňovány reálnou hodnotou, jejíž změna je vykázána do zisku nebo ztráty, pokud finanční aktivum spadá do obchodního modelu „Držet pro obchodování“ nebo smluvní peněžní toky nesplňují charakteristiky plateb jistiny a úroku z nesplacené jistiny.

Kategorie ocenění reálnou hodnotou vykázanou do zisku a ztráty je zbytkovou kategorií. Banka zařazuje úvěry a dluhové cenné papíry do této kategorie, pokud nesplňují kritéria pro ocenění naběhlou hodnotou ani reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku.

Nerealizované, jakož i realizované zisky a ztráty z přecenění těchto finančních aktiv, úroky a kurzové rozdíly jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*. Tato finanční aktiva nejsou v rozsahu působnosti účetního standardu IFRS 9 požadavků na snížení hodnoty, a proto ztráty ze snížení hodnoty nejsou vykazovány.

3.5.5.4.2 Kapitálové cenné papíry

Kapitálové cenné papíry jsou nederivátová finanční aktiva s právem podílet se na výkonu vlastnického práva bez definované splatnosti a bez právně vymahatelných fixních či určitelných plateb.

Kapitálové nástroje jsou mimo rozsah působnosti účetního standardu IFRS 9 požadavků na snížení hodnoty, a proto ztráty ze snížení hodnoty nejsou vykazovány. Kapitálové finanční nástroje se oceňují v reálné hodnotě, jejíž změna je vykázána do zisku a ztráty, s výjimkou využití

možnosti při prvotním zaúčtování je oceňovat reálnou hodnotou, jejíž změna je vykázána do ostatního úplného výsledku bez následné recyklace do zisku nebo ztráty při realizaci. Toto rozhodnutí je neodvolatelné a týká se každé jednotlivé investice.

Výjimku Banka může využít pouze pro kapitálové nástroje, které nejsou drženy pro obchodování. Při využití této výjimky nedojde při prodeji k realizaci a vykázání výsledku z prodeje ve výkazu zisku a ztráty, ale zůstane součástí ostatního úplného výsledku Banky a po schválení valnou hromadou bude případně převeden do nerozdělených zisků minulých let. Přijaté dividendy z kapitálových nástrojů jsou uznány v okamžiku vzniku nároku na jejich přijetí a vykázány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Výnosy z dividend*.

Banka výjimku ocenění v reálné hodnotě vykazané do ostatního úplného výsledku používá pro investice strategické povahy a znamenající majetkovou účast s nižším vlivem než 20 %, kdy důvodem pro využití výjimky je záměr Banky dlouhodobě tyto investice držet, popřípadě existuje dlouhodobé omezení v prodeji těchto investic.

3.5.5.4.3 Deriváty a zajišťovací účetnictví

Derivát je finanční nástroj nebo jiná smlouva s následujícími třemi znaky:

- jeho hodnota se mění v závislosti na změně úrokové míry, ceny finančního nástroje, ceny komodity, měnového kurzu, cenového nebo úrokového indexu, úvěrového ratingu, tržních cen cenných papírů nebo obdobných tržních parametrů;
- nevyžaduje žádnou počáteční investici nebo jen nižší, než jaká by byla požadována u ostatních typů smluv, u kterých by bylo možné očekávat podobnou reakci na změnu tržních podmínek; a
- bude vypořádán v budoucnosti.

K datu uzavření smlouvy o finančním derivátu Banka derivát prvotně rozpozná a klasifikuje jako určený k obchodování nebo zajišťovací.

Deriváty určené k obchodování jsou v závislosti na kladné/záporné reálné hodnotě zařazeny jako *Finanční aktiva/závazky k obchodování v reálné hodnotě vykazané do zisku nebo ztráty*.

Zajišťovací deriváty jsou deriváty, které Banka používá k zajištění úrokového a měnového rizika, kterému je vystavena v důsledku svých operací na finančních trzích. V souladu s přechodnými ustanoveními účetního standardu IFRS 9 se Banka rozhodla používat pro zajišťovací účetnictví metody v souladu se standardem IAS 39. Banka určí derivát jako zajišťovací, pouze pokud k datu klasifikace splňuje podmínky dané účetními standardy IFRS, tj. zajišťovací deriváty splňují současně všechny tyto podmínky:

- odpovídají strategii a cílům Banky v oblasti řízení rizik;
- na počátku zajištění je zajišťovací vztah formálně zdokumentován, dokumentace obsahuje identifikace zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů, vymezení zajišťovaného rizika a popis posuzování účinnosti zajištění;
- očekává se, že zajištění je vysoce účinné na počátku a po celé vykazované období;

- účinnost zajištění je možné spolehlivě změřit; a
- aktuální změny reálných hodnot, resp. peněžních toků zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů jsou téměř vyrovnány (v rozmezí 80 % až 125 %).

Pro zajišťovací deriváty se používají účetní metody podle typu zajišťovacího vztahu, kterým může být:

- zajištění změn reálné hodnoty aktiva nebo závazku nebo nerozpoznaného závazného příslibu či jejich části, které jsou důsledkem konkrétního rizika a které mohou mít vliv na zisk nebo ztrátu (zajištění reálné hodnoty); nebo
- zajištění změn peněžních toků vyplývajících z aktiv nebo závazků nebo z vysoce pravděpodobné očekávané transakce, které mohou ovlivnit zisk nebo ztrátu (zajištění peněžních toků); nebo
- zajištění čisté investice do zahraniční jednotky.

Změny reálné hodnoty zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění reálné hodnoty jsou vykázány ve výkazech zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*. Změna reálné hodnoty zajišťované položky je účtována jako součást účetní hodnoty zajišťované položky ve výkazech o finanční situaci a v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací* ve výkazech zisku a ztráty.

Banka tímto způsobem zajišťuje úrokové a měnové riziko finančních aktiv (úvěrů a dluhových cenných papírů s pevnou úrokovou sazbou) a úrokové riziko vkladů, repo operací a emitovaných hypotečních zástavních listů. Efektivita zajištění je pravidelně čtvrtletně prospektivně a retrospektivně testována.

V případě, že zajištění přestane splňovat kritéria pro účtování o zajištění, uplyne splatnost zajišťovacího nástroje, zajišťovací nástroj je prodán, ukončen nebo uplatněn, účetní jednotka zruší zajišťovací vztah a odepisuje úpravu účetní hodnoty zajištěného úročeného finančního nástroje do zisku a ztráty po období do splatnosti zajištěné položky.

Banka účtuje rovněž o portfoliu zajištění reálné hodnoty (zajišťovací transakce portfolií finančních aktiv nebo závazků), pro které se používají úrokové swapy. Při účtování těchto transakcí Banka aplikuje IAS 39 „carve-out“ ve znění přijatém Evropskou unií. Účtování finančních derivátů jako portfolio zajištění reálné hodnoty je obdobné účtování ostatních zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění reálné hodnoty.

Změny reálných hodnot zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění peněžních toků, které jsou vyhodnoceny jako efektivní, jsou vykazovány v ostatním úplném výsledku v kategorii *Zajištění peněžních toků* a do výkazů zisku a ztráty jsou účtovány v období, ve kterém zajištěné položky výkazy zisku a ztráty ovlivní. Neefektivní část zajištění je vykazována přímo ve výkazech zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*.

Banka tímto způsobem zajišťuje úrokové, měnové a akciové riziko spojené s peněžními toky vybraných portfolií aktiv a závazků, případně jednotlivě významná aktiva nebo závazky. Efektivita zajištění je pravidelně čtvrtletně prospektivně a retrospektivně testována.

Jestliže zajištění přestane splňovat kritéria pro účtování o zajištění, uplyne splatnost zajišťovacího nástroje, zajišťovací nástroj je prodán, ukončen nebo uplatněn, účetní jednotka zruší zajišťovací vztah a kumulovaný zisk nebo ztráta ze zajišťovacího nástroje zůstanou vykázané v ostatním úplném výsledku do doby, než očekávaná transakce nastane.

Pokud Banka transakci přestane očekávat, kumulovaný zisk nebo ztrátu vykázané v ostatním úplném výsledku zaúčtuje do zisku a ztráty.

Banka také zajišťuje měnové riziko z čisté investice v dceřiné společnosti BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. a ESSOX FINANCE, s.r.o. Jako zajišťovací instrument jsou použita cizoměnová depozita. Kurzové rozdíly vzniklé z jejich přecenění jsou vykázány v ostatním úplném výsledku.

Finanční deriváty, které představují ekonomické zajištění z hlediska rizikových pozic Banky, avšak nesplňují podmínky pro účtování o zajištění stanovené IAS 39, jsou vykazovány jako deriváty určené k obchodování.

Reálné hodnoty finančních derivátů klasifikovaných jako zajišťovací a určené k obchodování jsou uvedeny v bodě 42(C) Přílohy.

3.5.5.4.4 Finanční závazky

Banka klasifikuje finanční závazky do kategorie *Finančních závazků v naběhlé hodnotě* a *Finančních závazků k obchodování v reálné hodnotě vykázaných do zisku nebo ztráty* v závislosti na způsobu řízení výkonnosti daného finančního závazku.

V případě, že řízení výkonnosti daného finančního závazku je založeno na obchodování, které většinou odráží aktivní a časté koupě a prodeje, tj. finanční nástroje určené k obchodování jsou většinou používány s cílem generování zisku z krátkodobé fluktuace ceny nebo marže, Banka klasifikuje takové finanční závazky po prvotním uznání jako následně oceňované v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty. Takovými finančními závazky jsou pouze závazky z prodaných cenných papírů a deriváty k obchodování se zápornou hodnotou. Ve výkazu o finanční situaci jsou vykázány v kategorii *Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*.

Nerealizované, jakož i realizované zisky a ztráty z přecenění těchto finančních závazků, úroky a kurzové rozdíly jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*.

Veškeré ostatní finanční závazky jsou po prvotním uznání následně oceňovány v naběhlé hodnotě s použitím metody efektivní úrokové míry. Banka vykazuje jako finanční závazky v naběhlé hodnotě nederivatové finanční závazky s pevně stanovenými nebo určitelnými platbami. Tyto závazky jsou vykázané v závislosti na typu protistrany v kategoriích *Závazky vůči centrálním bankám*, *Finanční závazky v naběhlé hodnotě* nebo *Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh*.

Nákladové úroky jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Náklady na úroky*.

V případě nabytí vlastních dluhopisů dochází k jejich odúčtování, tj. ke snížení kategorie *Emitované cenné papíry*. Zisky a ztráty spojené s nabytím vlastních dluhopisů jsou zachyceny k datu jejich zpětného nabytí ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*.

3.5.5.4.5 Vložené deriváty

V některých případech jsou deriváty, jako jsou např. opce na předčasné splacení dluhopisů, součástí jiných, tzv. hybridních finančních nástrojů, které dále obsahují hostitelský nederivátový nástroj.

Vložené deriváty do finančních aktiv, úvěrů a dluhových cenných papírů v působnosti účetního standardu IFRS 9 nejsou oddělovány. Hybridní nástroj se posuzuje jako celek pro účely klasifikace a oceňování na základě obchodních modelů Banky pro řízení hybridního nástroje a charakteristiky smluvních peněžních toků, jak je uvedeno v bodě 3.5.5.4 Klasifikace finančních aktiv a závazků a následné oceňování.

Splňuje-li vložený derivát, resp. hostitelský nástroj všechny níže uvedené podmínky, je daný derivát z hostitelského nástroje oddělen a účtován samostatně:

- hostitelský nástroj není finančním aktivem v působnosti účetního standardu IFRS 9;
- vložený derivát jako samostatný nástroj splňuje definici derivátu;
- ekonomické rysy vloženého derivátu a rizika s ním spojená nesouvisejí úzce s ekonomickými rysy hostitelského nástroje a s riziky s ním spojenými; a
- hostitelský nástroj není oceněn reálnou hodnotou, jejíž změny by se promítaly do zisku nebo ztráty.

Pakliže není možné ocenit vložený derivát odděleně, je celý hybridní nástroj oceněn reálnou hodnotou do zisku a ztráty.

3.5.5.5 Reklasifikace finančních aktiv a závazků

Reklasifikace u úvěrů a dluhových cenných papírů mezi kategoriemi je možná a vyžaduje se jen tehdy a pouze tehdy, pokud dojde ke změně cíle obchodního modelu pro celé portfolio finančních nástrojů, které jsou společně řízeny s cílem „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“, „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“ a „Držet pro obchodování“.

Reklasifikace není možná:

- pokud Banka využije možnosti označit finanční aktivum při prvotním zaúčtování jako nástroj oceňovaný v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (tzv. „Fair Value Option“);
- pro kapitálové investice (oceňované reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty nebo vykázanou do ostatního úplného výsledku); nebo
- u finančních závazků.

Pokud Banka reklasifikuje úvěry a dluhové cenné papíry, je změna klasifikace vykázána prospektivně od data prvního dne nejbližšího účetního období následujícího po změně obchodního modelu.

Ocenění reklasifikovaných finančních aktiv k datu reklasifikace a jejich následné ocenění:

- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty“ do modelu ocenění „reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku“ je i nadále oceňováno reálnou hodnotou a k datu reklasifikace se vypočte jeho nová efektivní úroková míra. Následné změny reálné hodnoty jsou vykázány do ostatního úplného výsledku. Pro účely výpočtu očekávaných úvěrových ztrát ode dne reklasifikace se ke dni reklasifikace přistupuje jako ke dni prvotního zaúčtování aktiva;
- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty“ do modelu ocenění „naběhlou hodnotou“ se stává jeho reálná hodnota novou hrubou účetní hodnotou a k datu reklasifikace se vypočte jeho nová efektivní úroková míra. Pro účely výpočtu očekávaných úvěrových ztrát ode dne reklasifikace se ke dni reklasifikace přistupuje jako ke dni prvotního zaúčtování aktiva;
- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku“ do modelu ocenění „reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty“ je i nadále toto finanční aktivum oceňováno reálnou hodnotou. Kumulovaný zisk nebo ztráta dříve zaúčtované do ostatního úplného výsledku jsou reklasifikované z vlastního kapitálu do zisku nebo ztráty jako reklasifikační úprava k datu reklasifikace;
- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku“ do modelu ocenění „naběhlou hodnotou“ je aktivum reklasifikováno v jeho reálné hodnotě k datu reklasifikace. Kumulovaný zisk nebo ztráta dříve zaúčtované do ostatního úplného výsledku se vyjmou z vlastního kapitálu a upraví se oproti reálné hodnotě finančního aktiva k datu reklasifikace. V důsledku toho se finanční aktivum ocení k datu reklasifikace, jako kdyby bylo vždy oceňováno naběhlou hodnotou. Efektivní úroková míra a vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát se v důsledku reklasifikace nemění;

- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „naběhlou hodnotou“ do modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty“ je stanovena jeho reálná hodnota ke dni reklasifikace. Zisky nebo ztráty plynoucí z rozdílu mezi předchozí naběhlou hodnotou aktiva a jeho reálnou hodnotou se vykážou v hospodářském výsledku;
- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „naběhlou hodnotou“ do modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku“ je stanovena jeho reálná hodnota ke dni reklasifikace. Zisky nebo ztráty plynoucí z rozdílu mezi předchozí naběhlou hodnotou aktiva a jeho reálnou hodnotou se vykážou do ostatního úplného výsledku. Efektivní úroková míra a vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát se v důsledku reklasifikace nemění.

Banka nereklasifikovala žádné úvěry a dluhové cenné papíry.

3.5.5.6 Stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů a její zařazení do hierarchie reálných hodnot

Pro stanovení reálné hodnoty a její zařazení do hierarchie Banka považuje cenný papír za kotovaný na aktivním trhu, pokud jsou kotované tržní ceny snadno a pravidelně dostupné na burze cenných papírů, u dealerů, obchodníků s cennými papíry, průmyslových skupin, oceňovacích služeb nebo u regulačních orgánů a tyto ceny reprezentují aktuální a pravidelně se uskutečňující tržní transakce za obvyklých podmínek.

Neexistují-li pro finanční nástroj ceny kotované na aktivním trhu, použije Banka pro ocenění takového finančního nástroje jiné ceny, které jsou zjistitelné na trhu, ať už přímo či nepřímo, jako např.:

- I. ceny kotované na aktivním trhu pro podobná aktiva/závazky;
- II. ceny kotované pro shodná nebo podobná aktiva/závazky na neaktivních trzích (tj. kde je málo transakcí, ceny nejsou aktuální apod.);
- III. jiné zjistitelné ceny, např. na základě úrokových měr, výnosových křivek, implicitní volatility nebo úvěrových marží apod.; nebo
- IV. informace, které jsou odvozené nebo potvrzené zjistitelnými tržními daty.

Pokud vstupy pro stanovení reálné hodnoty finančního nástroje nejsou z trhu zjistitelné, neboť tržní aktivita pro dané aktivum/závazek je minimální, ne-li žádná, použije Banka pro stanovení reálné hodnoty dostupné netržní vstupy, které podle názoru Banky odrážejí předpoklady, které berou v úvahu účastníci trhu při stanovování ceny.

Reálná hodnota dluhových nástrojů, pro které není cena zjistitelná na trhu, je určena s použitím výnosového přístupu (technika oceňování pomocí současné hodnoty zohledňující budoucí peněžní toky, jejichž získání by účastník trhu mohl očekávat díky držení daného nástroje jako aktiva) a v případě nekotovaných majetkových cenných papírů na bázi výnosového nebo tržního přístupu (použití cen nebo jiných relevantních vstupů zjistitelných na trhu). Reálná hodnota derivátů je získána na základě kotovaných tržních cen, modelů diskontovaných peněžních toků, případně modelů ocenění opcí, a je případně upravována o úvěrové riziko protistrany (CVA) nebo vlastní úvěrové riziko Banky (DVA).

Existence cenových kotací zveřejněných na aktivním trhu je obvykle nejlepším důkazem reálné hodnoty. Příslušnou kotovanou tržní cenu drženého aktiva nebo emitovaného závazku představuje obvykle aktuální nabídková cena kupujícího (bid price) a v případě aktiva, které má být předmětem akvizice nebo drženého závazku, nabídková cena prodávajícího (ask price).

Banka řídí skupinu finančních aktiv a finančních závazků na základě čisté expozice účetní jednotky k určitému tržnímu riziku. Jako základ pro stanovení reálné hodnoty vzájemně započitatelných rizikových pozic používá tržní ceny střed (mid price) a na čistou otevřenou pozici aplikuje nabídkovou nebo poptávkovou cenu.

3.5.5.7 Efektivní úroková míra

Efektivní úroková míra je úroková míra, která přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní platby nebo příjmy po očekávanou dobu trvání finančního nástroje.

Při výpočtu efektivní úrokové míry Banka odhaduje peněžní toky s uvážením všech smluvních podmínek finančního nástroje, přičemž bere v úvahu všechny poplatky a přírůstkové náklady přímo přiřaditelné danému nástroji, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry, avšak nebere v úvahu očekávané úvěrové ztráty.

Metoda efektivní úrokové míry je metoda výpočtu naběhlé hodnoty finančního aktiva/závazku a alokace úrokového výnosu/nákladu za dané období.

3.5.5.8 Úvěry s úlevou

Expozice s úlevou jsou úvěrové smlouvy, u nichž byla dlužníkovi poskytnuta úleva (dále jen „opatření forbearance“) a u kterých nejsou splněny podmínky pro ukončení takového označení. Opatření forbearance představují úlevy pro dlužníka, který momentálně čelí nebo v blízké budoucnosti bude čelit obtížím dostat svým finančním závazkům. Tato úleva může mít formu úpravy podmínek (např. změna splátkového kalendáře, snížení úrokové sazby, prominutí úroků z prodlení) nebo refinancování. Jestliže došlo ke změně smluvních podmínek, případné snížení hodnoty je vyčísleno s použitím původní efektivní úrokové míry, která byla vypočtena před změnou smlouvy. Úvěry s úlevou jsou Bankou průběžně sledovány, aby bylo zajištěno jak plnění podmínek, tak pravděpodobnost úhrady budoucích plateb. Úvěry s úlevou jsou i nadále předmětem posouzení snížení hodnoty, která je vyčíslena na základě současné hodnoty očekávaných peněžních toků, diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou.

3.5.5.9 Modifikace finančních aktiv

Modifikace finančního aktiva nastává, jsou-li smluvní podmínky týkající se peněžních toků finančního aktiva nově sjednány nebo jinak modifikovány mezi datem prvotního uznání a splatností finančního aktiva. Dojde-li k modifikaci, Banka posoudí, zda se nové podmínky výrazně liší od původních podmínek.

Pokud jsou podmínky výrazně odlišné, Banka odúčtuje stávající finanční aktivum a zaúčtuje nové finanční aktivum v reálné hodnotě a vypočítá novou efektivní úrokovou sazbu daného aktiva. Rozdíl v účetní hodnotě se vykáže do zisku nebo ztráty jako zisk nebo ztráta z odúčtování. U takového modifikovaného finančního aktiva se k datu modifikace přistupuje jako k datu prvotního zaúčtování tohoto finančního aktiva pro potřeby uplatňování požadavků týkajících se snížení hodnoty, včetně určení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika. Pokud se podmínky výrazně neliší, nové sjednání nebo modifikace nevedou k odúčtování.

3.5.5.10 Odúčtování finančních aktiv jiné než při modifikaci

Banka odúčtuje celé finanční aktivum nebo jeho část (nebo skupiny podobných finančních aktiv), když smluvní práva na peněžní toky z finančního aktiva vyprší nebo když Banka převede smluvní práva na peněžní toky z finančního aktiva a v podstatě všechna rizika a užitky spojené s vlastnictvím finančního aktiva.

Banka rovněž odúčtuje finanční aktiva, nad nimiž si ponechala smluvní práva k souvisejícím peněžním tokům, ale je smluvně zavázána převádět tyto peněžní toky na třetí stranu, a ke kterým převedla v podstatě všechna rizika a užitky.

Pokud Banka převede peněžní toky finančního aktiva, ale ani nepřevede, ani si neponechá v podstatě všechna rizika a užitky spojené s vlastnictvím finančního aktiva a efektivně si nezachová kontrolu nad finančním aktivem, Banka finanční aktivum odúčtuje a případně zaúčtuje zvlášť jako aktivum nebo závazek práva a závazky vzniklé nebo ponechané při převodu aktiva. Pokud si Banka zachová kontrolu nad finančním aktivem, nadále o něm účtuje ve výkazu o finanční situaci v rozsahu své pokračující angažovanosti.

Pokud je finanční aktivum plně odúčtováno, zaúčtuje se do výkazu zisku a ztráty jako zisk nebo ztráta z prodeje ve výši rovnající se rozdílu mezi účetní hodnotou aktiva a přijatou úhradou. V případě finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku, s výjimkou kapitálových nástrojů, se kumulovaný zisk nebo ztráta dříve vykázané v ostatním úplném výsledku zaúčtují do výkazu zisku a ztráty.

Banka odúčtuje finanční závazek nebo jeho část pouze v případě, že finanční aktivum zanikne, tj. když je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost. Finanční závazek se rovněž odúčtuje a znovu zaúčtuje v případě podstatné změny smluvních podmínek nebo v případě výměny s věřitelem za nástroj, jehož smluvní podmínky jsou podstatně odlišné.

3.5.5.11 Snížení hodnoty finančních aktiv

Snížení hodnoty finančních aktiv vychází z modelu, který je založený na očekávaných ztrátách.

Snížení hodnoty finančních aktiv Banka počítá pro všechny následující případy:

- finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě;
- finanční aktiva povinně oceněná reálnou hodnotou vykazovanou do ostatního úplného výsledku (FVOCI) – viz kapitola 3.5.5.4.1 Úvěry a dluhové cenné papíry držené v obchodním modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“;
- úvěrové závazky, pokud existuje současný závazek na poskytnutí úvěru (kromě situací, kdy jsou oceněny reálnou hodnotou vykazovanou do zisku či ztráty);
- smlouvy o finančních zárukách (na které se použije účetní standard IFRS 9 – s výjimkou situací, kdy jsou oceněny reálnou hodnotou vykazovanou do zisku a ztráty); a
- pohledávky z finančního a operativního leasingu v rozsahu účetního standardu IFRS 16 *Leasingy*.

Banka neúčtuje snížení hodnoty na neklientská finanční aktiva s nevýznamným úvěrovým rizikem a částkou snížení hodnoty, jako jsou zejména pohledávky za ČNB z titulu povinných minimálních rezerv, nostro účty, smluvní aktiva v rozsahu účetního standardu IFRS 15 *Výnosy ze smluv se zákazníky* (tj. práva na protiplnění po převodu zboží a služeb), pohledávky ve Skupině a další.

Pro stanovení snížení hodnoty jsou finanční aktiva rozdělena do tří rizikových stupňů (stages) podle postupného zhoršování jejich úvěrové kvality od prvotního zaúčtování:

- Stupeň 1 (Stage 1) – finanční aktiva jsou prvotně zaúčtována v rizikovém Stupni 1, pokud se nejedná o nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená (purchased or originated credit-impaired) finanční aktiva (předmětem specifického postupu). Následně zůstává tento rizikový stupeň zachován u finančních aktiv, u nichž nedošlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování nebo která mají k datu účetní závěrky nízké úvěrové riziko;
- Stupeň 2 (Stage 2) – finanční aktiva, u nichž došlo k významnému zvýšení kreditního rizika od prvotního zaúčtování;
- Stupeň 3 (Stage 3) – finanční aktiva, která Banka vyhodnotila jako znehodnocená k datu účetní závěrky.

Definice defaultu je v souladu s obecnými pokyny EBA/GL/2016/07 k používání definice selhání podle článku 178 nařízení (EU) č. 575/2013.

Významné zvýšení úvěrového rizika

Významné zvýšení úvěrového rizika (SICR) je důvodem pro přearazení pohledávky do Stupně 2, a tím i důležitým faktorem ovlivňujícím výslednou výši ECL. V souladu s požadavky účetního standardu IFRS 9 vyhodnocuje Banka SICR průběžně a k datu účetní závěrky. Na úrovni obchodu je dle skupinové IFRS 9 metodiky vyhodnocováno, zda pravděpodobnost, že by v horizontu zbývajících maturity obchodu došlo k selhání klienta, významně naroste ve srovnání se situací z doby poskytnutí daného obchodu.

Pravděpodobnost selhání klienta v horizontu zbývajících maturit obchodu je odvozena jednak z interního vyhodnocení rizikovosti klienta (ratingu), jednak z křivek pravděpodobnosti defaultu (PD), které jsou výsledkem interních IFRS 9 modelů. IFRS 9 PD křivky zohledňují nejen pozorovanou historii selhání klientů (default rates) a pozorované přechody mezi ratingovými stupni v rámci dané třídy aktiv, ale i očekávaný vývoj ekonomiky (forward-looking). Pravděpodobnost selhání v horizontu zbývajících maturit se standardizuje na jednotkový časový horizont. Pro portfolia, kde by nebyl dostatek dat pro statistické modelování (např. menší dceřiné společnosti Banky), se SICR namísto z PD křivek odvozuje ze zhoršení ratingů. Prahové hodnoty pro významné zvýšení pravděpodobnosti selhání klienta v horizontu zbývajících maturit obchodu jsou Bankou stanoveny na úrovni segmentů tak, aby výsledný Stupeň 2 splňoval definovaná kritéria (záchyt budoucích defaultů, pravděpodobnost selhání ve Stupni 2 apod.), přičemž ztrojnásobení PD (v souladu s pravidly EBA) automaticky zařazuje obchod do Stupně 2.

Výše zmíněná kritéria Banka doplňuje o další pravidla SICR, v nichž zohledňuje indikátory aktuální nepříznivé situace klienta, jako např.: i) zpoždění se splácením o více než 30 dní; ii) zařazení na SG watch-list; či iii) poskytnutí úlevy (forbearance).

Znehodnocená (credit-impaired) finanční aktiva

Banka vykazuje jako znehodnocená (credit-impaired) finanční aktiva, pokud nastala jedna či více událostí, které mají nepříznivý vliv na odhadované budoucí peněžní toky tohoto finančního aktiva. Jako události, které mohou poukazovat na to, že je finanční aktivum znehodnocené, Banka posuzuje zejména:

- významné finanční problémy emitenta nebo dlužníka;
- porušení smluvních ustanovení, např. neplnění závazku nebo prodlení se splácením o více než 90 dní po splatnosti;
- situace naznačující pravděpodobnost nesplácení definované novou regulací k posuzování finančních aktiv v selhání;
- úlevy ze strany věřitelů dlužníka z důvodu finančních potíží dlužníka, které by za jiných okolností neudělili;
- zvýšená pravděpodobnost, že dlužník vstoupí do úpadkového řízení;
- zánik aktivního trhu pro finanční aktivum z důvodu finančních potíží; nebo
- zakoupení nebo vznik finančního aktiva s významným diskontem odpovídajícím vzniklé úvěrové ztrátě.

Výše očekávaných úvěrových ztrát

S výjimkou zakoupených nebo vzniklých znehodnocených finančních aktiv Banka počítá očekávané úvěrové ztráty (dále jen „očekávané ztráty“) ve výši rovnající se:

- 12měsíčním očekávaným ztrátám (očekávané ztráty, které vznikají v případech nedodržení závazku u finančního nástroje a které mohou nastat během 12 měsíců od data účetní závěrky) – rizikový Stupeň 1 (Stage 1); nebo
- očekávaným ztrátám za celou dobu životnosti finančního nástroje (očekávané ztráty, které vznikají v případech nedodržení závazku u finančního nástroje a které mohou nastat během celé doby životnosti finančního nástroje) – rizikové Stupně 2 a 3 (Stage 2 a 3).

Opravnou položku ve výši očekávaných ztrát za celou dobu životnosti finančního nástroje Banka vykáže, pokud úvěrové riziko takového nástroje významně vzrostlo od prvotního zaúčtování.

Pokud se výrazný nárůst úvěrového rizika, ke kterému došlo od počátečního zaúčtování, v následujícím účetním období opět sníží (tj. celkově úvěrové riziko není výrazně vyšší než při původním zaúčtování), opravnou položku u finančních nástrojů Banka určuje opět na základě 12měsíčních očekávaných ztrát. To se netýká nakoupených nebo vzniklých úvěrově znehodnocených (purchased or originated credit-impaired) finančních nástrojů.

Základ pro odhadování očekávaných ztrát (credit loss)

Očekávané ztráty se ocení způsobem, který zohledňuje objektivní a pravděpodobnostně váženou částku, která se určí vyhodnocením rozsahu možných výsledků, a bere v úvahu časovou hodnotu peněz. Banka zvažuje při oceňování očekávaných ztrát přiměřené a odůvodnitelné informace o minulých událostech, současných podmínkách a prognózách budoucích ekonomických podmínek. K zohlednění časové hodnoty peněz Banka pro výpočet očekávaných ztrát diskontuje očekávané peněžní toky k datu účetní závěrky za použití původní efektivní úrokové míry aktiva (nebo jejího přibližného odhadu).

V případě znehodnocených finančních aktiv u významných expozic Banka posuzuje výši očekávané ztráty na základě očekávaných peněžních toků z ekonomické činnosti klienta nebo realizace zajištění.

„Upravenou (credit-adjusted) efektivní úrokovou míru“ Banka použije pro odhadování očekávaných ztrát u zakoupených nebo vzniklých znehodnocených finančních aktiv. Na rozdíl od „efektivní úrokové míry“ (vypočítané za použití očekávaných hotovostních toků, které nezohledňují očekávané úvěrové ztráty) upravená efektivní úroková míra bere v úvahu očekávané ztráty (credit loss) finančního aktiva.

Nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená (purchased or originated credit-impaired) finanční aktiva

Nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (purchased or originated credit-impaired) jsou účtována jiným způsobem, neboť je aktivum již znehodnoceno při prvotním zaúčtování. Bankou očekávané peněžní toky používané k výpočtu upravené (credit-adjusted) efektivní úrokové sazby při prvotním zaúčtování zahrnují u těchto aktiv i očekávané úvěrové ztráty za celou dobu existence. Následně jsou jakékoli změny v očekávaných ztrátách zaúčtovány jako opravná položka se souvisejícím ziskem či ztrátou zaúčtovanou do výkazu zisku a ztráty. Výnosy z úroků se vypočítají za použití upravené efektivní úrokové sazby na naběhlou hodnotu finančního aktiva.

Odpis finančních aktiv

Banka odepisuje finanční aktiva, pokud je očekávaná návratnost nulová nebo zanedbatelná. Impulzem pro odpis je identifikace události podle titulů v souladu s vnitřními pravidly. Odpisy se provádí u úvěrů, které jsou po konečném datu splatnosti.

Banka uplatňuje v oblasti odepisování finančních aktiv přístup individuálních odpisů, a to: bez dalšího vymáhání nebo s dalším vymáháním.

Odpisy bez dalšího vymáhání jsou realizovány po předchozím vymáhání v rámci Soft/Hard Collection na základě individuálního posouzení situace klienta. Odpisy jsou prováděny jednotlivě nebo pro více klientů v dávkách na základě schválení příslušnou autoritou.

Odpisy s dalším vymáháním jsou řízeny jako proces zahrnující pouze pohledávky vymáhané v rámci Hard Collection. Odepsané pohledávky s dalším vymáháním se nadále vymáhají.

3.5.5.12 Smlouvy o prodeji a zpětném odkupu cenných papírů

O smlouvách o prodeji a zpětném odkupu cenných papírů (repo, resp. reverzní repo) Banka účtuje v souladu s jejich podstatou jako o přijetí, resp. poskytnutí úvěru se zajišťovacím převodem finančních nástrojů.

V rámci repo operací poskytuje Banka jako zajištění pouze dluhové cenné papíry zařazené v obchodních modelech „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“ nebo „Držet pro obchodování“ vykázané v kategoriích *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* nebo *Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty*. Odpovídající závazek z přijatého úvěru je vykázan na straně závazků v kategorii *Finanční závazky v naběhlé hodnotě*.

Cenné papíry nabyté prostřednictvím reverzních repo operací jsou evidovány v podrozvahové evidenci, kde jsou 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 Aktiva držená k prodeji

Aktiva držená k prodeji představují majetek, u kterého Banka předpokládá, že jeho účetní hodnota bude získána zpět spíše prodejem než prostřednictvím pokračujícího užívání. Pro použití této klasifikace musí být majetek ve svém stávajícím stavu k dispozici k okamžitému prodeji a jeho prodej musí být vysoce pravděpodobný.

V těchto případech musí být závazně přijat plán prodeje majetku a musí být zahájen aktivní program vedoucí k nalezení kupce. Majetek musí být aktivně nabízen k prodeji za cenu, která je přiměřená vzhledem k jeho aktuální reálné hodnotě. Banka předpokládá, že prodej bude uskutečněn, umožní-li to situace na trhu, do jednoho roku od jeho klasifikace jako *Aktiva držená k prodeji*.

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

- čisté účetní hodnoty daného aktiva k datu klasifikace na *Aktiva držená k prodeji*; nebo
- reálné hodnoty daného aktiva snížené o předpokládané náklady na prodej (na znalecké posudky, právní a ekonomické poradenství apod., jejichž odhad vychází z historické zkušenosti Banky, a u nemovitostí dále na daň z převodu nemovitostí).

Majetek klasifikovaný jako *Aktiva držená k prodeji* není odepisován.

U majetku určeného k prodeji Banka vykáže ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk z ostatních aktiv* ztrátu ze snížení hodnoty, pokud prodejní cena snížená o náklady spojené s prodejem je nižší než účetní hodnota. Následné zvýšení prodejní ceny snížené o náklady spojené s prodejem Banka vykáže jako zisk, který však nesmí přesáhnout kumulované ztráty ze snížení hodnoty zaúčtované v obdobích, kdy bylo aktivum klasifikováno jako držené k prodeji, nebo před jeho klasifikací do kategorie *Aktiva držená k prodeji* (tj. během období, kdy aktivum bylo drženo za účelem poskytování služeb Banky nebo pro administrativní účely).

3.5.7 Daň z příjmů

3.5.7.1 Splatná daň

Splatné daňové pohledávky a závazky za běžné, jakož i za předchozí účetní období jsou oceněny v očekávané částce vyrovnání pohledávky nebo úhrady závazku daňovým úřadům. Pro výpočet těchto částek jsou použity daňové sazby a daňové zákony platné ke dni výkazu o finanční situaci.

Daň z příjmů je účtována do zisků a ztrát, případně do ostatního úplného výsledku, vztahuje-li se k položkám účtovaným přímo do ostatního úplného výsledku.

Banka nekompenzuje splatné daňové pohledávky se splatnými daňovými závazky, ledaže by měla zákonem vynutitelné právo kompenzace uznaných částek a má v úmyslu buď provést vyrovnání na netto bázi, nebo realizovat pohledávku a vyrovnat závazek současně.

3.5.7.2 Odložená daň

Výpočet odložené daně je založen na závazkové metodě vycházející z rozvahového přístupu. Odložená daň se stanovuje ze všech dočasných rozdílů mezi daňovými základnami aktiv nebo závazků a jejich účetními hodnotami uvedenými ve výkazu o finanční situaci a je počítána pomocí daňových sazeb platných nebo v podstatě platných v obdobích, kdy se odhaduje realizace odložené daňové pohledávky nebo vypořádání odloženého daňového závazku. Odložená daňová pohledávka se vykazuje jen do výše, v jaké je pravděpodobné, že bude moci být v budoucnosti realizována.

Odložená daň je účtována do zisků a ztrát, případně do ostatního úplného výsledku, vztahuje-li se k položkám účtovaným přímo do ostatního úplného výsledku (jako např. odložená daň vznikající v důsledku změny reálné hodnoty finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku nebo při zajištění peněžních toků).

Odložené daňové pohledávky a odložené daňové závazky Banka kompenzuje jen tehdy, pokud má ze zákona vymahatelné právo kompenzovat splatné daňové pohledávky proti splatným daňovým závazkům a odložené daňové pohledávky a odložené daňové závazky se vztahují k daním ze zisku, které jsou vybírány stejným finančním úřadem a vztahují se k téže zdaňované jednotce.

Největší dočasné rozdíly Bance vznikají u hmotného a nehmotného majetku, úvěrů a pohledávek, zajišťovacích derivátů a finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku.

3.5.8 Leasing

Banka jako pronajímatel

Leasing, při kterém dochází k převodu všech podstatných rizik a odměn vyplývajících z vlastnictví pronajímaného majetku na nájemce, je klasifikován jako finanční. V opačném případě se jedná o leasing operativní.

Pokud je Banka zprostředkujícím pronajímatelem, účtuje hlavní leasing (Banka jako nájemce) a subleasing (Banka jako pronajímatel) jako dvě samostatné smlouvy. Subleasing je klasifikován jako finanční nebo operativní leasing s odkazem na právo užívat aktivum vyplývající z hlavního leasingu.

Operativní leasing

Majetek, který je předmětem operativního leasingu, Banka vykazuje ve výkazu o finanční situaci v položkách podle povahy pronajímaného majetku a používá pro něj účetní metody aplikované na danou majetkovou skupinu.

Přijaté leasingové platby jsou uznávány ve výnosech Banky rovnoměrně po dobu trvání leasingu v kategorii *Ostatní výnosy*.

Finanční leasing

V případě majetku pronajímaného formou finančního leasingu je čistá investice do leasingu vykázána jako pohledávka v kategorii *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě*, majetek jako takový (popřípadě jeho pronajatá část) vykázán není.

Finanční výnos z leasingu je vykázán v průběhu doby leasingu tak, aby byla zajištěna konstantní úroková míra ze zbývajícího zůstatku pohledávky, v kategorii *Výnosy z úroků*.

Banka jako nájemce

V souladu s účetním standardem IFRS 16 se z pohledu nájemce pro leasingy využívá jediný účetní model se zachycením v rozvaze s výjimkami, které lze využít pro krátkodobé leasingy a leasingy aktiv nízké hodnoty. Převážná většina leasingových smluv se týká zejména nájmů kancelářských budov a poboček.

Prvotní ocenění

Na počátku leasingu se vykáže právo užívat aktivum ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Hmotný majetek* v příslušné položce, kde Banka vykazuje svá vlastní podkladová aktiva stejné povahy. Současně se vykáže závazek z leasingu v kategorii *Finanční závazky v naběhlé hodnotě*, a to v částce rovnající se současné hodnotě dosud neuhrazených leasingových plateb po dobu leasingu diskontovaných přírůstkovou výpůjční úrokovou sazbou Banky.

Součástí ocenění jsou fixní a variabilní leasingové platby závislé na indexu nebo sazbě (např. inflace), případně další částky, u nichž se očekává, že budou uhrazeny pronajímateli v rámci záruk zbytkové hodnoty, nákupních opcí nebo sankcí za předčasné ukončení leasingu. Pro účely ocenění se berou v úvahu leasingové platby ve výši bez daně z přidané hodnoty. Doba leasingu u standardních leasingových smluv zahrnuje nezrušitelnou dobu leasingu, období pokrytá opcí na prodloužení leasingu, pokud je dostatečně jisté, že Banka tuto opci využije, a období pokrytá opcí na ukončení leasingu, pokud je dostatečně jisté, že Banka tuto opci nevyužije. U leasingových smluv na dobu neurčitou se doba leasingu určí jako očekávaná doba leasingu na základě odhadu trvání leasingu.

Smlouvy mohou obsahovat leasingové a neleasingové komponenty, jako je poskytování doplňkových služeb. Účetní standard IFRS 16 nabízí jako praktické zjednodušení pro nájemce možnost neoddělovat neleasingové komponenty a namísto toho účtovat leasingovou komponentu a související neleasingové komponenty jako jednu leasingovou komponentu. U těchto smluv obecně se Banka rozhodla nevyužít zmíněné praktické zjednodušení.

Následné ocenění

Na právo užívat aktivum jsou následně uplatňována obdobná účetní pravidla jako na vlastní majetek stejné povahy. Právo užívat aktivum se vykazuje v pořizovacích nákladech snížených o kumulované odpisy a případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty a upraví se o částky přecenění závazku z leasingu. Právo užívat aktivum je odepisováno rovnoměrně po dobu trvání leasingu a odpisy se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku*. Pokud však po skončení leasingu dochází k převodu právního vlastnictví na nájemce, popř. ocenění práva užívat aktivum zohledňuje realizační cenu opce na odkup najatého majetku, je dané aktivum odepisováno rovnoměrně po dobu použitelnosti podkladového aktiva.

Závazek z leasingu se následně oceňuje naběhlou hodnotou za použití metody efektivní úrokové míry. Leasingové splátky Banka rozděluje na úmor vykazovaný jako snížení nesplaceného závazku z leasingu a úrok vykazovaný ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Náklady na úroky*.

Výše závazku z leasingu může být upravena, pokud dojde ke změně leasingu, přehodnocení doby leasingu nebo promítnutí změn budoucích leasingových plateb vyplývajících ze změny indexu nebo sazby. Pokud dojde k přecenění závazku z leasingu, provede se odpovídající úprava účetní hodnoty práva užívat aktivum nebo dojde k vykázání do zisku nebo ztráty, pokud se účetní hodnota práva užívat aktivum snížila na nulu.

Výjimky

V případě určitých krátkodobých leasingů a leasingů aktiv nízké hodnoty jsou leasingové platby vykazovány jako náklad rovnoměrně po dobu trvání nájmu v kategorii *Všeobecné provozní náklady*. Krátkodobé leasingy jsou leasingy s dobou nájmu 12 měsíců nebo kratší. Leasingy aktiv nízké hodnoty se týkají leasingů, kde podkladové aktivum ve stavu nového předmětu má nízkou hodnotu, která je Bankou definovaná na úrovni 100 000 Kč na jednotku najatého aktiva. Výjimka pro aktiva nízké hodnoty se uplatňuje zejména u leasingů tiskových zařízení.

Banka neaplikuje ustanovení účetního standardu IFRS 16 na leasingy nehmotného majetku, jak je umožněno ve standardu.

3.5.9 Hmotný a nehmotný majetek

Nehmotný majetek zahrnuje především software a majetek vytvořený vlastní činností (hlavně software). Hmotný majetek zahrnuje pozemky, budovy a zařízení, které Banka drží z důvodu používání pro poskytování bankovních služeb a k administrativním účelům a které jsou používány déle než jedno účetní období.

Hmotný a nehmotný majetek je vykázán v pořizovacích nákladech snížených o případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty (opravné položky) a v případě odepisovaného majetku o kumulované odpisy zvýšené o případné technické zhodnocení. Pořizovací náklady zahrnují nákupní cenu a náklady s pořízením přímo související, jako jsou dopravné, náklady na instalaci a montáž, odměny za poradenské služby, správní poplatky apod. Pořizovací náklady majetku vytvořeného vlastní činností zahrnují externí náklady a interní personální náklady vynaložené na interní projekty ve fázi vývoje. Náklady vzniklé ve fázi výzkumu Banka nekapitalizuje.

Hmotný a nehmotný majetek je odepisován rovnoměrně po dobu předpokládané doby jeho užívání z pořizovací ceny. U automobilů pořízených formou finančního leasingu je odepisován z pořizovací ceny snížené o odhadovanou zbytkovou hodnotu, která je stanovena na základě odkupní ceny po ukončení nájmu stanovené v leasingové smlouvě. U ostatního majetku Banka předpokládá nulovou zbytkovou hodnotu. Odpisy a amortizace jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku*.

Odepisovány nejsou zejména pozemky a umělecká díla. Nedokončený nehmotný a hmotný majetek a technické zhodnocení jsou odepisovány, pouze pokud jsou uvedeny do stavu způsobilého k užívání.

Během účetního období byly uplatněny následující doby použitelnosti v letech:

	2025	2024
Stroje a zařízení	4	4
Výpočetní technika – notebooky, servery	4/5	4/5
Výpočetní technika – stolní počítače	6	6
Inventář, účelové stroje a zařízení	6	6
Dopravní prostředky	6	6
Bankomaty	8	8
Vybraná zařízení Banky	8	8
Energetické stroje a zařízení	12/15	12/15
Rozvodná zařízení	20	20
Budovy a stavby	40	40
Budovy a stavby – vybrané komponenty:		
– vytápění, klimatizace, okna, dveře	20	20
– výtahy, elektroinstalace	25	25
– fasáda	30	30
– střecha	20	20
– ostatní komponenty	15	15
– zbytková hodnota – budova a technické zhodnocení budovy bez vyčleněných komponent	50	50
Právo užívat aktivum (leasing)	dle doby nájmu	dle doby nájmu
Technická zhodnocení najatého majetku	dle doby nájmu	dle doby nájmu
Nehmotné výsledky vývoje (majetek vytvořený vlastní činností v rámci interních projektů)	dle doby použitelnosti, obvykle 5	dle doby použitelnosti, obvykle 5
Licence – software	5	5
Ostatní nehmotný majetek	dle smlouvy	dle smlouvy

Banka ke dni účetní závěrky posuzuje, zda neexistují náznaky snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku. Indikátory možného snížení hodnoty zahrnují informace o významném snížení tržní hodnoty majetku, významných změnách v technologickém, tržním, ekonomickém nebo legislativním prostředí, zastarání nebo fyzickém poškození majetku či změně způsobu jeho užívání. V případě, že náznaky snížení hodnoty existují, Banka u takového majetku odhadne zpětně ziskatelnou částku, tj. vyšší částku z reálné hodnoty snížené o náklady na prodej a hodnoty z užívání, kterou porovná s účetní hodnotou daného majetku. Je-li účetní hodnota majetku vyšší než jeho zpětně ziskatelná částka, Banka takový

majetek přecení na jeho zpětně 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.

3.5.10 Rezervy

Rezervy jsou vykázány jen tehdy, pokud:

- Banka má současný závazek (smluvní nebo mimosmluvní), který je důsledkem události v minulosti;
- je pravděpodobné, že k vyrovnání takového závazku bude nezbytný odtok prostředků představujících ekonomický prospěch; a
- může být proveden spolehlivý odhad částky závazku. Pro rezervy na soudní spory tento odhad vychází z částky požadované žalující stranou, a to včetně příslušenství.

Rezervy jsou oceněny v částce nejlepšího odhadu výdajů, které budou nezbytné k vypořádání závazku 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 Banka schválila oficiální podrobný plán restrukturalizace a restrukturalizace byla před koncem účetního období buď již zahájena, nebo byly zveřejněny její hlavní rysy těm, kteří budou restrukturalizací ovlivněni. Rezerva na restrukturalizaci zahrnuje pouze přímé náklady, které nezbytně vzniknou v důsledku restrukturalizace a nejsou spojeny s běžnou činností Banky.

Banka dále vytváří rezervy na ostatní úvěrové závazky, do kterých vstupuje v rámci své běžné činnosti. Tyto ostatní úvěrové závazky nesplňují podmínky uznání ve výkazu o finanční situaci a jsou evidovány v podrozvahové evidenci. Zahrnují zejména záruky, avaly, nekryté akreditivy, neodvolatelné přísliby úvěrů a neodvolatelné rámce, nečerpané částky úvěrů, kontokorentních účtů a povolených debetů či nečerpané částky volného limitu rámce. Rezervy pak představují částky snížení hodnoty z titulu očekávaných ztrát z případných finančních závazků vzniklých z těchto ostatních úvěrových závazků. Rezervy jsou tvořeny podle stejných principů jako opravné položky k finančním aktivům.

3.5.11 Zaměstnanecké požitky

3.5.11.1 Obecně

Banka poskytuje svým zaměstnancům odměny při odchodu do starobního nebo invalidního důchodu. Nárok na tyto požitky vzniká, pokud je zaměstnanec v pracovním poměru do dosažení důchodového věku nebo nároku na invalidní důchod a pokud byl v zaměstnaneckém poměru po minimálně stanovenou dobu.

Očekávané výdaje související s těmito požitky jsou účtovány na akruální bázi po dobu zaměstnaneckého poměru formou rezervy při použití účetní metodiky podobné metodice používané pro požitkově definované penzijní plány. Při stanovování parametrů modelu Banka vychází z aktuálních údajů o zaměstnancích (délka pracovního poměru v Bance, věk, pohlaví, základní mzda), z odhadů na základě sledovaných časových řad údajů o zaměstnancích Banky (očekávaný úbytek stávajících zaměstnanců) a dalších odhadů (výše odměn, očekávaný nárůst mezd, předpokládaná výše sociálního a zdravotního pojištění, diskontní míra).

Tyto rezervy jsou vykázány v kategorii *Rezervy*. Jejich změny jsou rozděleny do tří komponent a vykazovány níže uvedeným způsobem:

- I. náklady na služby, tj. další závazek vznikající z poskytování služeb zaměstnancem v průběhu období, jsou vykazovány v kategorii *Personální náklady*;
- II. úrokové náklady z čistých závazků z definovaných požitků jsou vykazovány v kategorii *Personální náklady*; a
- III. ostatní změny v hodnotě závazku z plánu definovaných požitků, jako např. změny v odhadech, jsou prezentovány v Ostatním úplném výsledku v kategorii *Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu, po odečtení daně*.

Čerpání rezervy je vykazováno v kategorii *Personální náklady*.

Banka dále poskytuje zaměstnancům krátkodobé požitky, jako např. příspěvky na penzijní připojištění a kapitálové životní pojištění, které jsou na akruální bázi vykazovány v nákladech Banky v kategorii *Personální náklady* (viz bod 10 Přílohy).

Banka má níže uvedené odložené plány odměn a akciové plány:

3.5.11.2 Odložené výplaty odměn

Zaměstnanci s významným vlivem na rizikový profil Banky dostávají odměny vázané na výkonnost rozdělené do dvou částí, a to: (i) neodloženou část vyplacenou následující rok; a (ii) odloženou část, která je rozložena do následujících let. Částky obou částí jsou dále rozděleny mezi odměny vyplácené v hotovosti a odměny vyplácené v peněžním ekvivalentu hodnoty akcií Komerční banky, a.s., (tzv. indexované odměny). Výplata obou dvou druhů odměn je vázána na podmínku setrvání v pracovním poměru a výkonnostní podmínky.

Indexované bonusy Banka považuje za úhrady vázané na akcie vypořádané v hotovosti. Závazek je až do doby vypořádání ke konci účetního období oceňován v reálné hodnotě akcií Komerční banky, a.s., násobené počtem poskytnutých akcií a jeho tvorba je rozložena po dobu trvání rozhodného období.

Odložené odměny vyplácené v hotovosti, tj. odměny vyplácené zaměstnancům více jak 12 měsíců po skončení účetního období, ve kterém zaměstnanec Bance poskytoval služby, Banka považuje za dlouhodobé zaměstnanecké požitky a související náklady vykazuje po dobu trvání rozhodného období ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Personální náklady*.

3.5.11.3 Akciový plán akcií zdarma

Ke zvýšení loajality a motivace přispívat k dlouhodobému růstu hodnoty skupiny Société Générale může Banka poskytnout některým svým klíčovým zaměstnancům akcie zdarma (odložený akciový plán). Tyto akcie zdarma podléhají rozhodné podmínce (tj. setrvání ve Skupině na konci rozhodného období) a v případě určitých příjemců podléhají také podmínce, že skupina Société Générale dosáhne pozitivního výsledku hospodaření.

Náklady související s odloženým akciovým plánem poskytnutým zaměstnancům Banky ze strany Société Générale se vykazují jako úhrady vázané na akcie vypořádané kapitálovými nástroji. Reálná hodnota těchto nástrojů, vypočtená s použitím modelu arbitráže k datu poskytnutí, je rozložena na celé rozhodné období a vykázána v kategoriích *Personální náklady a Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk za účetní období* ve vlastním kapitálu. Ke konci každého účetního období se počet těchto nástrojů upraví tak, aby zohledňoval výkonnostní podmínku a podmínku setrvání ve Skupině a aby se upravily celkové náklady plánu, jak bylo původně stanoveno. Následně se obdobně upraví náklady od začátku plánu vykázané v kategorii *Personální náklady*.

3.5.12 Vlastní kapitál

Dividendy z kmenových akcií

Dividendy vyplácené z kmenových akcií jsou vykázány jako závazek a odečteny z vlastního kapitálu v okamžiku jejich schválení valnou hromadou Banky.

Vlastní akcie

V případě, že Banka odkoupí své kapitálové nástroje, je zaplacená náhrada včetně všech souvisejících transakčních nákladů vykázána jako snížení celkové výše vlastního kapitálu v položce *Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk za účetní období*. Zisky a ztráty vyplývající z opětovného prodeje těchto nástrojů jsou vykázány v rámci vlastního kapitálu rovněž v položce *Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk za účetní období*.

3.5.13 Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a podrozvahové položky

Kromě obchodů, které vedou k vykázání aktiv a závazků ve výkazu o finanční situaci, vstupuje Banka i do transakcí, kterými jí vznikají pravděpodobná neboli podmíněná aktiva a závazky. Podmíněná aktiva a podmíněné závazky jsou evidovány v podrozvahové evidenci. Tyto transakce Banka sleduje, neboť představují důležitou součást její činnosti a mají podstatný vliv na úroveň rizik, kterým je Banka vystavena.

Podmíněné aktivum/závazek je možné aktivum/závazek, které je důsledkem minulých událostí a jehož existence bude potvrzena tím, že v budoucnosti nastane (nenastane) nejistá událost, která není plně pod kontrolou Banky.

Podmíněným závazkem je i existující závazek, jestliže není pravděpodobné, že k jeho vyrovnání bude nezbytný odtok prostředků představujících ekonomický prospěch, nebo nelze-li výši závazku spolehlivě vyčíslit. Podmíněnými závazky jsou např. neodvolatelné úvěrové přísliby, přísliby z titulu bankovních záruk, bankovních akceptů, akreditivů nebo warrantů.

Vyjma podmíněných aktiv a podmíněných závazků jsou v podrozvahové evidenci vedena také aktiva vyplývající z činností spočívajících ve správě a úschově cenností a cenných papírů a související závazky příslušná aktiva klientům vrátit (např. aktiva ve správě).

Podrozvahovými položkami jsou i nominální hodnoty úrokových a měnových nástrojů, včetně forwardů, swapů, opcí a futures. Detailní informace o derivátových operacích jsou popsány v bodě 3.5.5.4.3 Deriváty a zajišťovací účetnictví.

3.5.14 Provozní segmenty

Provozní segmenty jsou vykazovány v souladu s interními výkazy pravidelně připravovanými a předkládanými představenstvu Banky, které je považováno za tzv. vedoucího pracovníka s rozhodovací pravomocí, tj. osobu, resp. skupinu osob, která rozděluje zdroje a hodnotí výkonnost jednotlivých provozních segmentů Banky.

Banka má následující provozní segmenty:

- *Retailové bankovníctví*: zahrnuje poskytování produktů a služeb fyzickým osobám, tj. především běžné a spořicí účty, termínované vklady, kontokorentní účty, úvěry z kreditních karet, osobní půjčky a hypoteční úvěry;
- *Korporátní bankovníctví*: zahrnuje poskytování produktů a služeb právníkům osobám, tj. především běžné účty, termínované vklady, revolvingové úvěry, podnikatelské úvěry, hypoteční úvěry, cizoměnové a derivátové produkty, syndikované a exportní financování, garanční obchody;
- *Investiční bankovníctví*: obchodování s finančními nástroji; a
- *Ostatní*: centrála Banky.

Segment Investiční bankovníctví nedosahuje kvantitativních limitů pro povinné vykazování, avšak vedení Banky se domnívá, že informace o něm jsou užitečné pro uživatele účetní závěrky, a proto tento segment vykazuje samostatně.

Jelikož hlavní činností Banky je poskytování finančních služeb, posuzuje představenstvo Banky výkonnost provozních segmentů zejména podle čistého úrokového výnosu. Z tohoto důvodu nejsou úrokové výnosy a náklady jednotlivých provozních segmentů vykazovány odděleně, ale v čisté výši.

Banka dále podle segmentů sleduje čisté výnosy z provizí a poplatků, čistý zisk/(ztrátu) z finančních operací a ostatní výnosy, zahrnující především výnosy z pronájmů nebytových prostor. Ostatní výsledkové položky nejsou podle provozních segmentů sledovány.

Banka podle segmentů rovněž nesleduje ani celková aktiva, ani celkové závazky.

Informace o položkách čistých provozních výnosů jsou představenstvu Banky poskytovány v ocenění shodném s oceněním ve finančním účetnictví Banky.

Banka nemá žádného klienta (resp. skupinu spřízněných osob), pro kterého by výnosy z transakcí s ním tvořily více jak 10 % celkových výnosů Banky.

3.5.15 Regulatorní požadavky

Banka musí dodržovat regulatorní požadavky ČNB a dalších institucí. Mezi tyto požadavky patří limity a další omezení pro kapitálovou přiměřenost bank, klasifikaci úvěrů a podrozvahových závazků, tvorbu opravných položek a rezerv k pokrytí úvěrového rizika spojeného s klienty bank, pro likviditu, výši úrokového rizika a měnové pozice bank.

3.6 Změna účetních metod

Banka opravila způsob prezentace zaplacených a přijatých úroků ve výkazu peněžních toků. Zaplacené a přijaté úroky jsou nyní prezentovány v rámci příslušných činností. Srovnávací období bylo přepočítáno. Následující tabulka shrnuje dopad této změny na přepočítané srovnávací údaje.

(mil. Kč)	2024 Původně zveřejněno	Změna prezentace úrokových výnosů/nákladů a zaplacených/přijatých úroků	2024 Po úpravě
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI			
Zisk před zdaněním	19 939		19 939
Úpravy o nepeněžní a jiné operace			
Časově rozlišené úroky, amortizace diskontu a prémie	1 839	-1 839	N/A
Úrokové výnosy	N/A	-110 021	-110 021
Úrokové náklady	N/A	87 991	87 991
Peněžní toky před změnou v provozních aktivech a závazcích	23 069	-23 869	-800
Změna provozních aktiv a závazků po úpravě o nepeněžní operace			
Úroky placené	N/A	-82 164	-82 164
Úroky přijaté	N/A	110 088	110 088

(mil. Kč)	2024 Původně zveřejněno	Změna prezentace úrokových výnosů/nákladů a zaplacených/prijatých úroků	2024 Po úpravě
Čisté peněžní toky z provozních aktiv a závazků	59 505	27 924	87 429
Čistá hotovost z provozní činnosti před zdaněním	82 574	4 055	86 629
Čistá hotovost z provozní činnosti	80 312	4 055	84 367
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI			
Úroky placené	N/A	-4 055	-4 055
Čistá hotovost z finanční činnosti	-19 016	-4 055	-23 071
Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a peněžních ekvivalentů	63 320	0	63 320
Hotovost a peněžní ekvivalenty na začátku období	7 885	0	7 885
Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a hotovostních ekvivalentů	63 320	0	63 320
Kurzové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období	128	0	128
Hotovost a jiné likvidní prostředky na konci období (viz bod 35 Přílohy)	71 333	0	71 333
Přijaté úroky	110 088	-110 088	N/A
Placené úroky	-86 219	86 219	N/A

4 Informace o segmentech

	Retailové bankovníctví		Korporátní bankovníctví		Investiční bankovníctví		Ostatní		Celkem	
(mil. Kč)	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Čisté úrokové výnosy	11 448	10 108	7 878	8 715	2 005	1 991	939	1 216	22 270	22 030
Čistý výnos z poplatků a provizí	4 321	4 224	1 981	2 039	110	156	-295	-156	6 117	6 263
z toho										
– Výnosové poplatky z depozitních produktů	689	625	176	181	0	0	0	0	865	806
– Výnosové poplatky z úvěrů	501	371	104	157	0	0	0	0	605	528
– Výnosové poplatky z transakcí	1 572	1 628	630	623	0	0	172	183	2 374	2 434
– Výnosové poplatky z křížového prodeje	1 954	1 704	13	16	0	0	1	1	1 968	1 721
– Výnosové poplatky ze specializovaných služeb	879	772	981	1 007	243	328	-164	-222	1 939	1 885
– Ostatní výnosové poplatky	76	68	138	125	0	0	19	25	233	218
– Nákladové poplatky z depozitních produktů	-178	-173	-6	-7	0	0	-41	-39	-225	-219
– Nákladové poplatky související s úvěry	-253	-141	-14	-27	0	0	-2	0	-269	-168
– Nákladové poplatky z transakcí	-604	-494	-31	-25	0	0	-83	-60	-718	-579
– Nákladové poplatky z křížového prodeje	-243	-81	0	0	0	0	2	4	-241	-77
– Nákladové poplatky ze specializovaných služeb	-38	-6	-9	-10	-132	-170	-27	-22	-206	-208
– Ostatní nákladové poplatky	-34	-49	-1	-1	-1	-2	-172	-26	-208	-78
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	1 843	1 841	2 329	2 055	-1 443	-1 504	1 205	1 433	3 934	3 825
Výnosy z dividend	0	0	0	0	0	0	824	1 117	824	1 117
Ostatní výnosy	140	362	5	5	1	1	249	202	395	570
Čisté bankovní výnosy	17 752	16 535	12 193	12 814	673	644	2 922	3 812	33 540	33 805

Vzhledem ke specifičnosti bankovních činností jsou představenstvu Banky (neboli vedoucímu pracovníkovi s rozhodovací pravomocí) poskytovány informace o výnosech, tvorbě opravných položek, odpisech a dani z příjmů pouze pro vybrané segmenty, a nikoli konzistentně pro všechny. Z uvedeného důvodu tyto informace nejsou pro segmenty vykazovány.

Jelikož většina výnosů segmentů pochází z úroků a představenstvo Banky při hodnocení výkonnosti segmentů a rozhodování o rozdělování zdrojů na segmenty primárně vychází z čistého úrokového výnosu, jsou úroky za segmenty vykázány v čisté výši, tj. snížené o úrokové náklady.

Ceny, za které jsou uzavírány operace mezi segmenty, vycházejí z transferových úrokových sazeb reprezentujících aktuální tržní úrokové prostředí, včetně likviditní komponenty reflektující existující příležitosti finanční zdroje získávat a investovat.

Většina výnosů Banky, téměř 96 % (2024: více než 95 %), pochází z území České republiky.

5 Čisté úrokové výnosy

Čisté úrokové výnosy zahrnují:

(mil. Kč)	2025	2024
Výnosy z úroků	89 723	110 021
Náklady na úroky	-67 453	-87 991
Čisté úrokové výnosy	22 270	22 030
z toho čisté úrokové výnosy z:		
– úvěrů a pohledávek v naběhlé hodnotě	48 767	63 642
– dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě	5 562	4 551
– dluhových cenných papírů v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	160	202
– finančních závazků v naběhlé hodnotě	-27 007	-40 027
– zajišťovacích finančních derivátů – výnosy	35 167	41 558
– zajišťovacích finančních derivátů – náklady	-40 379	-47 896

Pozn.: Čisté úrokové výnosy jsou vykázány za použití efektivní úrokové míry kromě zajišťovacích derivátů a závazků z leasingu používajících smluvní úrokové sazby příslušného derivátu.

V kategorii *Výnosy z úroků* jsou zahrnuty úroky z pohledávek za klienty ve Stupni 3 ve výši 412 mil. Kč (2024: 644 mil. Kč).

V letech 2025 i 2024 Banka vykázala jako součást kategorie *Čisté úrokové výnosy* rovněž negativní úrokové výnosy a náklady z vybraných klientských depozit ve vybraných měnách, z vybraných repo operací, loro a nostro účtů a maržových účtů uložených v bankách. Celková vykázaná částka není významná.

Výnosy z úroků zahrnují výnosy z úroků ze subleasingu práva užívat aktivum ve výši 1 mil. Kč (2024: 2 mil. Kč). *Náklady na úroky* zahrnují náklady na úroky ze závazků z leasingu ve výši 90 mil. Kč (2024: 74 mil. Kč).

V roce 2022 Banka vynaložila náklady na rezervy na krytí potenciálních náhrad klientům, jako je úhrada sankcí za předčasné splacení hypotečních úvěrů (účelně vynaložených nákladů) ve výši 55 mil. Kč. V roce 2023 byly použity a rozpuštěny rezervy ve výši 21 mil. Kč, v roce 2024 jsou čisté úrokové výnosy ovlivněny rozpuštěním zbývajících rezervy ve výši 34 mil. Kč.

6 Čistý výnos z poplatků a provizí

Čistý výnos z poplatků a provizí zahrnuje:

(mil. Kč)	2025	2024
Výnosové poplatky z depozitních produktů	865	806
Výnosové poplatky z úvěrů	605	528
Výnosové poplatky z transakcí	2 374	2 434
Výnosové poplatky z křížového prodeje	1 968	1 721
Výnosové poplatky ze specializovaných služeb	1 939	1 885
Ostatní výnosové poplatky	233	218
Výnosy z poplatků a provizí	7 984	7 592
Nákladové poplatky z depozitních produktů	-225	-219
Nákladové poplatky související s úvěry	-269	-168
Nákladové poplatky z transakcí	-718	-579
Nákladové poplatky z křížového prodeje	-241	-77
Nákladové poplatky ze specializovaných služeb	-206	-208
Ostatní nákladové poplatky	-208	-78
Náklady na poplatky a provize	-1 867	-1 329
Čistý výnos z poplatků a provizí	6 117	6 263

Pozn.: Poplatky za specializované finanční služby zahrnují příjmy za služby poskytované Bankou a s nimi související výdaje, zejména v oblasti financování obchodu, vydávání záruk, dluhových kapitálových trhů včetně syndikace úvěrů a vydávání dluhopisů, úschovy a správy ve vztahu k investičním nástrojům a dalších služeb investičního a privátního bankovníctví, pokud nejsou zahrnuty v ostatních kategoriích poplatků a provizí.

V kategorii *Čistý výnos z poplatků a provizí* jsou zahrnuty výnosy z poplatků a provizí ze správy a úschovy majetku a služeb depozitáře ve výši 249 mil. Kč (2024: 221 mil. Kč) a náklady na tyto služby ve výši 50 mil. Kč (2024: 44 mil. Kč).

V kategorii *Čistý výnos z poplatků a provizí* jsou zahrnuty výnosy z poplatků a provizí za poskytnuté záruky ve výši 603 mil. Kč (2024: 560 mil. Kč).

7 Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací

Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací zahrnuje:

(mil. Kč)	2025	2024
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů k obchodování	949	931
Čistý nerealizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů k obchodování	-716	-1 038
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z dluhových cenných papírů ve FVOCI	0	2
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z derivátů na cenné papíry	-20	37
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z úrokových derivátů	982	274
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z devizových operací	1 885	2 622
Čistý realizovaný kurzový zisk/(ztráta) z plateb	854	997
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	3 934	3 825

Zisk z reálné hodnoty úrokových swapů pro zajištění úrokového rizika ve výši 3 387 mil. Kč (2024: zisk 3 926 mil. Kč) je zahrnut v položce *Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z úrokových derivátů*. Tato hodnota odpovídá výši přecenění zajištěných úvěrových pohledávek, dluhových cenných papírů, vkladů nebo repo operací a emitovaných hypotečních zástavních listů zachycených ve stejné položce.

8 Výnosy z dividend

Výnosy z dividend obsahují přijaté dividendy z majetkových účastí ve výši 824 mil. Kč (2024: 1 117 mil. Kč) a z ostatních finančních investic ve výši 0 mil. Kč (2024: 0 mil. Kč). Výnosy ze zajišťovacích finančních derivátů k zajištění peněžních toků měnového rizika dividend z majetkových účastí činily 0 mil. Kč (2024: 0 mil. Kč).

9 Ostatní výnosy

Banka vykazuje *Ostatní výnosy* ve výši 395 mil. Kč (2024: 570 mil. Kč). V letech 2025 i 2024 byly v kategorii *Ostatní výnosy* nejvýznamnějšími částkami ostatní výnosy z bankovních produktů, výnosy ze služeb poskytnutých finanční Skupině Banky a společností skupiny Société Générale a výnosy z nebankovní činnosti.

10 Personální náklady

Personální náklady zahrnují:

(mil. Kč)	2025	2024
Mzdy, platy a odměny	5 161	5 352
Sociální náklady	2 102	2 158
Personální náklady	7 263	7 510
Počet zaměstnanců na konci období	6 197	6 865
– z toho zaměstnanci pracující na dohody	387	416
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců během roku	6 223	6 524
– z toho zaměstnanci pracující na dohody	145	143
Průměrné náklady na jednoho zaměstnance v Kč	1 167 122	1 151 134

V položce *Sociální náklady* jsou zahrnuty náklady na penzijní připojištění zaměstnanců placené Bankou ve výši 124 mil. Kč (2024: 120 mil. Kč) a náklady ve formě příspěvků na kapitálové životní pojištění zaměstnanců ve výši 19 mil. Kč (2024: 21 mil. Kč).

Personální náklady zahrnují čistý náklad ve výši 10 mil. Kč (2024: 0 mil. Kč) související s restrukturalizační rezervou. Tato rezerva zahrnuje tvorbu ve výši 102 mil. Kč (2024: 0 mil. Kč) a rozpuštění a čerpání ve výši 92 mil. Kč (2024: 0 mil. Kč). Další informace jsou uvedeny v bodě 31 Přílohy.

Indexované bonusy

Celková částka vykázaná v kategorii *Personální náklady* za rok 2025 týkající se bonusů odvíjejících se od ceny akcií Komerční banky a Société Générale činila 56 mil. Kč (2024: 44 mil. Kč) a celková částka závazku je 125 mil. Kč (2024: 114 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 34 mil. Kč (2024: čistý zisk 15 mil. Kč). Celkový počet akcií Komerční banky a Société Générale, od jejichž ceny se odvíjí výše bonusů, je 176 152 kusů (2024: 218 608 kusů).

Změna počtu akcií Komerční banky a Société Générale byla následující:

	2025		2024	
(kusy)	Akcie KB	Akcie SG	Akcie KB	Akcie SG
Stav na počátku období	215 012	3 596	219 182	2 185
Vyplaceno v průběhu období	-47 960	-950	-101 042	0
Předpokládaný počet nově garantovaných akcií	6 454	0	96 872	1 411
Stav na konci období	173 506	2 646	215 012	3 596

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 2025 činila 14 mil. Kč (2024: 19 mil. Kč).

Změna počtu akcií Société Générale byla následující:

	2025		2024	
(kusy; EUR)	Počet akcií	Průměrná cena	Počet akcií	Průměrná cena
Stav na počátku období	119 461	20,76	115 785	20,59
Poskytnuté v průběhu roku	0	0,00	48 075	19,46
Propadlé v průběhu roku	-5 541	21,01	-4 320	20,43
Uplatněné v průběhu roku	-34 320	18,99	-40 079	18,74
Stav na konci období	79 600	21,51	119 461	20,76

11 Všeobecné provozní náklady

Všeobecné provozní náklady zahrnují:

(mil. Kč)	2025	2024
Náklady na pojištění	76	80
Náklady na marketing a reprezentaci	526	548
Náklady na prodej a bankovní produkty	718	739
Ostatní náklady na zaměstnance a cestovné	114	128
Náklady spojené s provozem budov	746	721
Náklady spojené s IT podporou	1 440	1 499
Náklady na zařízení a ostatní drobnou spotřebu	87	83
Náklady na telekomunikace, poštovné a přenos dat	132	160
Náklady na externí poradenství a ostatní služby	454	466
Náklady na rezoluční fond a podobné fondy	402	773
Ostatní náklady	54	49
Všeobecné provozní náklady	4 749	5 246

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

Náklady na leasingové platby činily:

	2025				2024			
(mil. Kč)	Nemovitosti	Hardware	Ostatní	Celkem	Nemovitosti	Hardware	Ostatní	Celkem
Náklady na nájemné z krátkodobého leasingu	151	0	0	151	165	0	0	165
Náklady na nájemné aktiv s nízkou hodnotou (bez nákladů zahrnutých v krátkodobém leasingu)	0	15	0	15	0	18	0	18

12 Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku

Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku zahrnují:

(mil. Kč)	2025	2024
Odpisy a amortizace hmotného a nehmotného majetku (viz body 25 a 26 Přílohy)	3 837	3 534
Opravné položky k majetku	1	0
Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	3 838	3 534

Odpisy práva užívat aktivum podle podkladového aktiva**:

(mil. Kč)	2025	2024
Nemovitosti*	438	399
Hardware	1	3
Ostatní	27	25
Odpisy práva užívat aktivum	466	427

* V položce Nemovitosti jsou zahrnuty též ATM.
** Tyto položky jsou zahrnuty v položce Odpisy a amortizace hmotného a nehmotného majetku v předchozí tabulce

13 Náklady na riziko

Čistý zisk kategorie *Náklady na riziko* v celkové výši 1 407 mil. Kč (2024: čistá ztráta 697 mil. Kč) obsahuje čistý výnos z tvorby a rozpuštění opravných položek a rezerv ve výši 1 431 mil. Kč (2024: čistý náklad 732 mil. Kč) a čistý náklad z prodeje a odpisu úvěrů a pohledávek ve výši 24 mil. Kč (2024: čistý výnos 35 mil. Kč).

Zůstatek k 31. prosinci 2025 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)	-1 228	-701	454	78	215	0	29	-1 153
Dluhové cenné papíry	-29	0	0	14	0	0	1	-14
– Vládní instituce	-28	0	0	15	0	0	0	-13
– Nefinanční podniky	-1	0	0	-1	0	0	1	-1
Úvěry a pohledávky	-1 199	-701	454	64	215	0	28	-1 139
– Vládní instituce	-7	-2	1	2	0	0	0	-6
– Úvěrové instituce	1	-1	0	0	0	0	0	0
– Ostatní finanční instituce	-110	-74	45	59	6	0	-29	-103
– Nefinanční podniky	-894	-510	372	-9	187	0	48	-806
– Domácnosti*	-189	-114	36	12	22	0	9	-224
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 2)	-3 652	0	320	1 415	-243	1	38	-2 121
Dluhové cenné papíry	-749	0	0	750	0	0	-1	0
– Nefinanční podniky	-749	0	0	750	0	0	-1	0
Úvěry a pohledávky	-2 903	0	320	665	-243	1	39	-2 121
– Vládní instituce	0	0	0	-62	0	0	0	-62
– Úvěrové instituce	-1	0	1	0	0	0	0	0
– Ostatní finanční instituce	-39	0	0	-5	0	0	19	-25
– Nefinanční podniky	-2 170	0	257	549	-183	0	21	-1 526
– Domácnosti*	-693	0	62	183	-60	1	-1	-508
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 3)	-5 647	0	637	-788	0	529	38	-5 231
Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0	0

(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
Úvěry a pohledávky	-5 647	0	637	-788	0	529	38	-5 231
– Vládní instituce	-11	0	0	0	0	0	0	-11
– Úvěrové instituce	-1	0	0	1	0	0	0	0
– Ostatní finanční instituce	-38	0	0	0	0	0	30	-8
– Nefinanční podniky	-3 316	0	431	-421	0	489	25	-2 792
– Domácnosti*	-2 281	0	206	-368	0	40	-17	-2 420
Opravné položky k finančním aktivům (viz body 22 a 41 Přílohy)	-10 527	-701	1 411	705	-28	530	105	-8 505
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 1)	-208	-222	0	150	66	0	4	-210
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 2)	-194	0	0	23	-23	0	2	-192
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 3)	-140	0	0	-11	0	0	2	-149
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (viz bod 31 Přílohy)	-542	-222	0	162	43	0	8	-551

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

** 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 změny opravných položek v důsledku parametrických úprav v rozlišení Stupňů.

**** Tato položka zahrnuje především změny opravných položek v důsledku kurzových rozdílů.

Zůstatek k 31. prosinci 2024 a změna opravných položek a rezerv k úvěrům a pohledávkám a k dluhovým cenným papírům byly následující:

(mil. Kč)	Stav na počátku období	Zvýšení z důvodu vzniku	Snížení z důvodu odúčtování**	Změna úvěrového rizika (netto)	Změna odhadů (netto)***	Snížení z důvodu odpisů	Ostatní****	Stav na konci období
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 1)	-1 217	-782	560	307	0	0	-96	-1 228
Dluhové cenné papíry	-25	0	0	-2	0	0	-2	-29
– Vládní instituce	-25	0	0	-1	0	0	-2	-28
– Nefinanční podniky	0	0	0	-1	0	0	0	-1
Úvěry a pohledávky	-1 192	-782	560	309	0	0	-94	-1 199
– Vládní instituce	-8	-1	1	1	0	0	0	-7
– Úvěrové instituce	0	0	0	1	0	0	0	1



(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
– Ostatní finanční instituce	-133	-137	140	2	0	0	18	-110
– Nefinanční podniky	-886	-537	384	178	0	0	-33	-894
– Domácnosti*	-165	-107	35	127	0	0	-79	-189
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 2)	-3 568	0	320	-462	0	0	58	-3 652
Dluhové cenné papíry	-754	0	0	4	0	0	1	-749
– Nefinanční podniky	-754	0	0	4	0	0	1	-749
Úvěry a pohledávky	-2 814	0	320	-466	0	0	57	-2 903
– Úvěrové instituce	-4	0	0	3	0	0	0	-1
– Ostatní finanční instituce	-39	0	10	4	0	0	-14	-39
– Nefinanční podniky	-2 060	0	236	-334	0	0	-12	-2 170
– Domácnosti*	-711	0	74	-139	0	0	83	-693
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 3)	-5 711	0	669	-1 272	0	682	-15	-5 647
Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0	0
Úvěry a pohledávky	-5 711	0	669	-1 272	0	682	-15	-5 647
– Vládní instituce	-15	0	4	0	0	0	0	-11
– Úvěrové instituce	0	0	0	-1	0	0	0	-1
– Ostatní finanční instituce	-9	0	0	-30	0	1	0	-38
– Nefinanční podniky	-3 493	0	461	-839	0	578	-23	-3 316
– Domácnosti*	-2 194	0	204	-402	0	103	8	-2 281
Opravné položky k finančním aktivům (viz body 22 a 41 Přílohy)	-10 496	-782	1 549	-1 427	0	682	-53	-10 527
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 1)	-196	-199	0	192	0	0	-5	-208
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 2)	-160	0	0	-33	0	0	-1	-194
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 3)	-251	0	0	110	0	0	1	-140
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (viz bod 31 Přílohy)	-607	-199	0	269	0	0	-5	-542

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

** 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 změny opravných položek v důsledku parametrických úprav v rozlišení Stupňů.

**** Tato položka zahrnuje především změny opravných položek v důsledku kurzových rozdílů.

14 Zisk/(ztráta) z majetkových účastí

V prosinci 2025 Banka prodala svůj 1% podíl ve společnosti Worldline Czech Republic s.r.o. Po této transakci nemá Banka žádný podíl ve společnosti Worldline Czech Republic s.r.o. (viz body 24 a 27 Přílohy).

V červenci 2024 Banka prodala svůj 100% podíl v dceřiné společnosti VN 42, s.r.o., prodejní cena činila 3 532 mil. Kč (viz body 24 a 27 Přílohy).

Stav opravných položek k majetkovým účastem je následující:

(mil. Kč)	2025	2024
Zůstatek na počátku období	-40	-40
Tvorba opravných položek	-1	0
Rozpuštění a čerpání opravných položek	1	0
Zůstatek na konci období	-40	-40

15 Čistý zisk z ostatních aktiv

Čistý zisk z ostatních aktiv zahrnuje:

(mil. Kč)	2025	2024
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje budov	45	1
Čistý zisk/(ztráta) ze znehodnocení aktiv držených k prodeji	0	16
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje a zpětného leasingu	-6	-1
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje/vyřazení ostatních aktiv	-47	-53
Čistý zisk z ostatních aktiv	-8	-37

16 Daň z příjmů

Hlavní složky daně z příjmů zahrnují:

(mil. Kč)	2025	2024
Daň splatná – běžný rok, vykázaná v hospodářském výsledku	-2 953	-2 743
Daň z příjmů z předchozích zdaňovacích období	212	73
Daň odložená (viz bod 32 Přílohy)	38	105
Dodatečný odvod ze zisku	-90	-101
Daň z příjmů	-2 793	-2 666

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

(mil. Kč)	2025	2024
Zisk před zdaněním	19 097	19 939
Teoretická výše daně vypočítaná podle daňové sazby 21 % (2024: 21 %)	4 010	4 187
Daň z úprav zisku před zdaněním	-19	5
Nezdanitelné výnosy (daňový efekt)	-2 532	-3 217
Náklady daňově neuznatelné (daňový efekt)	1 495	1 787
Slevy	-2	-2
Pohyby odložené daně	-38	-105
Ostatní	1	-17
Náklad z titulu daně z příjmů	2 915	2 638
Daň z příjmů z předchozích zdaňovacích období	-212	-73
Dodatečný odvod ze zisku	90	101
Celkový náklad daně z příjmů	2 793	2 666
Efektivní sazba daně	14,62 %	13,37 %

Nezdanitelné výnosy zahrnují zejména osvobozené dividendy, osvobozené výnosy z vládních dluhopisů a rozpuštění nedaňových opravných položek a rezerv. Náklady daňově neuznatelné zahrnují zejména tvorbu daňově neuznatelných rezerv a opravných položek a daňově neuznatelné provozní náklady. Daň z úprav zisku před zdaněním představuje zejména úpravu vykázaného výsledku dle účetních standardů IFRS na základ daně dle Českých účetních standardů.

Dne 31. 12. 2023 byl ve Slovenské republice novelizován zákon č. 235/2012 Z. z., o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach. Na základě této novely vznikla slovenské pobočce Komerční banky, a.s., povinnost platit od roku 2024 dodatečný odvod ze zisku. Splatná daň tak byla v roce 2025 a 2024 zvýšená o dodatečný odvod ve výšce 30 % z výsledku hospodaření pobočky. V následujících letech bude dodatečný odvod stanovován postupně klesající sazbou.

V roce 2025 je sazba daně z příjmů právnických osob 21 % (2024: 21 %). Propočet daňové povinnosti Banky vychází z účetního hospodářského výsledku se zohledněním nákladů daňově neuznatelných a výnosů od daně osvobozených nebo podléhajících konečné daňové sazbě. Nižší efektivní daňová sazba v roce 2024 je způsobena zejména jednorázovým prodejem dceřiné společnosti VN 42.

Ve vazbě na interpretaci IFRIC 23 Banka dospěla k názoru, že je pravděpodobné, že finanční úřad bude akceptovat všechny daňové postupy, které Banka použila nebo použije ve svých daňových přiznáních.

Další informace o odložené dani jsou uvedeny v bodě 32 Přílohy.

K 1. lednu 2024 vstoupil v účinnost nový zákon č. 416/2023 Sb., o dorovnávacích daních pro velké nadnárodní skupiny a velké vnitrostátní skupiny. Banka se na základě této nové legislativy stává poplatníkem dorovnávací daně. Podání prvního informačního přehledu a případného přiznání k této dani správci daně za rok 2025 se uskuteční v roce 2027. Daňová povinnost účetní jednotky v souvislosti s dorovnávací daní za rok 2025 se předpokládá v nulové výši.

17 Rozdělení čistého zisku

Za vykazované účetní období 2025 vykazuje Banka čistý zisk ve výši 16 304 mil. Kč (2024: 17 273 mil. Kč). Představenstvo Banky navrhne dozorčí radě výplatu dividendy za rok 2025 ve výši 95,60 Kč na jednu akcii (2024: 91,30 Kč na jednu akcii), což představuje dividendy v celkové výši 18 169 mil. Kč (2024: 17 351 mil. Kč). Návrh podléhá schválení dozorčí rady a následně schválení valné hromady Banky.

V souladu s usnesením valné hromady ze dne 24. dubna 2025 Banka čistý zisk 17 273 mil. Kč za rok 2024 plně rozdělila na dividendách. Dividendy byly vyplaceny v českých korunách.

18 Hotovost a účty u centrálních bank

Hotovost a účty u centrálních bank obsahují:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	7 975	8 572
Účty u centrálních bank	82 067	63 966
Hotovost a účty u centrálních bank (viz bod 35 Přílohy)	90 042	72 538

Účty u centrálních bank zahrnují povinné minimální rezervy ve výši 18 464 mil. Kč (2024: 11 039 mil. Kč). Povinné minimální rezervy nejsou úročeny v České republice od 5. října 2023, ve Slovenské republice od 20. září 2023.

19 Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty

Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Státní pokladniční poukázky	1 267	0
Dluhové cenné papíry k obchodování	24 384	19 622
Deriváty k obchodování	14 843	22 680
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	40 494	42 302

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 2025 jsou v portfoliu k obchodování cenné papíry v reálné hodnotě 24 384 mil. Kč (2024: 19 622 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů, a cenné papíry v reálné hodnotě 0 mil. Kč (2024: 0 mil. Kč), které nejsou veřejně obchodované na burze cenných papírů (jsou obchodovány na mezibankovním trhu).

Dluhové cenné papíry k obchodování obsahují cenné papíry v reálné hodnotě 717 mil. Kč (2024: 10 893 mil. Kč), které jsou použity jako kolaterál pro výpůjčku cenných papírů.

Dluhové cenné papíry k obchodování obsahují cenné papíry v reálné hodnotě 4 353 mil. Kč (2024: 0 mil. Kč), které jsou použity jako zástava ke zpětným nákupům cenných papírů.

Z Dluhových cenných papírů k obchodování tvoří 23 653 mil. Kč (2024: 8 696 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 2025 zahrnují *Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty* finanční aktiva v reálné hodnotě 0 mil. Kč (2024: 0 mil. Kč).

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. 2025	31. 12. 2024
Kapitálové nástroje ve FVOCI	45	45
Dluhové cenné papíry ve FVOCI	8 498	11 187
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	8 543	11 232

K 31. prosinci 2025 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* zahrnuty majetkový podíl ve společnosti Bankovní identita, a.s., v reálné hodnotě 44 mil. Kč (2024: 44 mil. Kč) a majetkový podíl ve společnosti SWIFT v reálné hodnotě 1 mil. Kč (2024: 1 mil. Kč).

Podrobnější informace o *Dluhových cenných papírech* v členění dle sektorů a měny jsou uvedeny v bodě 42(A) Přílohy.

K 31. prosinci 2025 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* cenné papíry v reálné hodnotě 8 499 mil. Kč (2024: 11 188 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů.

Z *Dluhových cenných papírů* ve FVOCI tvoří 8 498 mil. Kč (2024: 11 187 mil. Kč) cenné papíry přijímané centrálními bankami k refinancování.

K 31. prosinci 2025 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* dluhopisy v reálné hodnotě 789 mil. Kč (2024: 801 mil. Kč), které jsou použity jako kolaterál pro vnitrodenní facility u centrálních bank.

K 31. prosinci 2025 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* dluhopisy v reálné hodnotě 704 mil. Kč (2024: 2 644 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. 2025	31. 12. 2024
Úvěry a pohledávky za bankami	385 835	381 922
Úvěry a pohledávky za klienty	779 198	728 915
Dluhové cenné papíry	173 099	175 045
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 338 132	1 285 882

Podrobnější informace o *Dluhových cenných papírech* v členění dle sektorů a měny jsou uvedeny v bodě 42(A) Přílohy.

K 31. prosinci 2025 drží Banka v portfoliu *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě* dluhové cenné papíry v hodnotě 172 888 mil. Kč (2024: 174 941 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů, a dluhové cenné papíry v hodnotě 211 mil. Kč (2024: 104 mil. Kč), které nejsou veřejně obchodované.

Z *Dluhových cenných papírů* tvoří 166 923 mil. Kč (2024: 170 346 mil. Kč) cenné papíry přijímané centrálními bankami k refinancování.

K 31. prosinci 2025 portfolio *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě* zahrnuje hypoteční úvěry (viz bod 29 Přílohy), které jsou zařazeny do krytého bloku s identifikátorem „Komerční_bank_HZL_0000“ v hodnotě 3 910 mil. Kč (2024: 5 085 mil. Kč) a do krytého bloku s identifikátorem „Komerční_bank_HZL_EUR_0001“ v hodnotě 35 415 mil. Kč (2024: 15 309 mil. Kč). Součástí krytého bloku „Komerční_bank_HZL_EUR_0001“ je státní dluhový cenný papír v nominální hodnotě 1 250 mil. Kč (2024: 200 mil. Kč).

Krytý blok s identifikátorem „Komerční_banka_HZL_0000“ zahrnuje následující dluhové cenné papíry:

	31. 12. 2025 Název dluhopisu	31. 12. 2024 Název dluhopisu
	HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003346	HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003346
	x	HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003353
	HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003742	HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003742
	HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003759	HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003759
	HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003767	HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003767
	HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003775	HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003775

Krytý blok s identifikátorem „Komerční_banka_HZL_EUR_0001“ zahrnuje následující dluhové cenné papíry:

	31. 12. 2025 Název dluhopisu	31. 12. 2024 Název dluhopisu
	HZL Komerční banky, a.s., XS2289128162	HZL Komerční banky, a.s., XS2289128162
	HZL Komerční banky, a.s., XS3203038347	x

K 31. prosinci 2025 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě* dluhopisy v účetní hodnotě 326 mil. Kč (2024: 339 mil. Kč), které jsou použity jako zástava pro obchody při kapitálovém trhu ve vypořádacím centru Euroclear.

K 31. prosinci 2025 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě* dluhopisy v účetní hodnotě 4 155 mil. Kč (2024: 3 330 mil. Kč), které jsou použity jako kolaterál pro derivátové obchody s ústřední protistranou. Ústřední protistrana je LCH.Clearnet SA. Jako souvisejícího obchodníka Banka využívá Société Générale International Limited.

K 31. prosinci 2025 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě* dluhopisy v účetní hodnotě 9 090 mil. Kč (2024: 6 413 mil. Kč), které jsou použity jako kolaterál pro výpůjčku cenných papírů.

K 31. prosinci 2025 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě* dluhopisy v účetní hodnotě 0 mil. Kč (2024: 12 449 mil. Kč), které jsou použity jako zástava ke zpětným nákupům cenných papírů.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě k 31. prosinci 2025 zahrnují následující rozdělení do Stupňů:

	Brutto účetní hodnota				Opravné položky				Účetní hodnota
(mil. Kč)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	
Centrální banky	298 414	0	0	298 414	0	0	0	0	298 414
Vládní instituce	35 139	625	11	35 775	-6	-62	-11	-79	35 696
Úvěrové instituce	87 402	13	6	87 421	0	0	0	0	87 421
Ostatní finanční instituce	109 620	483	16	110 119	-103	-25	-8	-136	109 983
Nefinanční podniky	266 217	19 829	6 207	292 253	-806	-1 526	-2 792	-5 124	287 129
Domácnosti*	313 145	31 769	4 628	349 542	-224	-508	-2 420	-3 152	346 390
Úvěry celkem	1 109 937	52 719	10 868	1 173 524	-1 139	-2 121	-5 231	-8 491	1 165 033
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	164 986	0	0	164 986	-12	0	0	-12	164 974
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	161	0	0	161	0	0	0	0	161
Nefinanční podniky	7 965	0	0	7 965	-1	0	0	-1	7 964
Dluhové cenné papíry celkem	173 112	0	0	173 112	-13	0	0	-13	173 099

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

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě k 31. prosinci 2024 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	290 309	0	0	290 309	0	0	0	0	290 309
Vládní instituce	31 822	8	12	31 842	-7	0	-12	-19	31 823
Úvěrové instituce	91 576	20	19	91 615	0	-1	-1	-2	91 613
Ostatní finanční instituce	109 317	718	125	110 160	-111	-39	-39	-189	109 971
Nefinanční podniky	237 854	23 067	7 793	268 714	-891	-2 170	-3 315	-6 376	262 338
Domácnosti*	255 231	68 242	4 473	327 946	-190	-693	-2 280	-3 163	324 783
Úvěry celkem	1 016 109	92 055	12 422	1 120 586	-1 199	-2 903	-5 647	-9 749	1 110 837
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	168 505	0	0	168 505	-26	0	0	-26	168 479
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	96	0	0	96	0	0	0	0	96
Nefinanční podniky	5 469	1 751	0	7 220	-1	-749	0	-750	6 470
Dluhové cenné papíry celkem	174 070	1 751	0	175 821	-27	-749	0	-776	175 045

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

V roce 2025 byly převody mezi Stupni znehodnocení následující:

	Brutto účetní hodnota					
(mil. Kč)	Ze Stupně 1 do Stupně 2	Ze Stupně 2 do Stupně 1	Ze Stupně 2 do Stupně 3	Ze Stupně 3 do Stupně 2	Ze Stupně 1 do Stupně 3	Ze Stupně 3 do Stupně 1
Centrální banky	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	624	6	0	0	0	0
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	367	460	1	0	0	0
Nefinanční podniky	9 043	4 240	668	355	798	3
Domácnosti*	9 619	37 113	781	333	708	158
Úvěry celkem	19 653	41 819	1 450	688	1 506	161
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	1 774	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry celkem	0	1 774	0	0	0	0
Záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky celkem	5 432	3 632	118	14	51	10

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

Pozn.: Vykazují se expozice, které jsou k datu účetní závěrky v jiném Stupni, než v jakém byly při prvotní kategorizaci (tj. na začátku účetního období nebo při jejich prvotním zachycení). Expozice, které vícekrát změnily Stupeň, se vykazují jako převedené z počátečního Stupně do Stupně, ve kterém jsou vykázány k datu účetní závěrky.

V roce 2024 byly převody mezi Stupni znehodnocení následující:

	Brutto účetní hodnota					
(mil. Kč)	Ze Stupně 1 do Stupně 2	Ze Stupně 2 do Stupně 1	Ze Stupně 2 do Stupně 3	Ze Stupně 3 do Stupně 2	Ze Stupně 1 do Stupně 3	Ze Stupně 3 do Stupně 1
Centrální banky	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	8	0	0	0	0	0
Úvěrové instituce	0	0	19	0	0	0
Ostatní finanční instituce	482	151	107	95	14	0
Nefinanční podniky	11 472	3 292	2 319	216	1 331	3
Domácnosti*	16 186	7 306	748	446	732	47
Úvěry celkem	28 148	10 749	3 193	757	2 077	50
Centrální banky	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	0	0	0	0	0	0
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	0	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky	0	0	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry celkem	0	0	0	0	0	0
Záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky celkem	4 060	1 862	27	280	53	8

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

Pozn.: Vykazují se expozice, které jsou k datu účetní závěrky v jiném Stupni, než v jakém byly při prvotní kategorizaci (tj. na začátku účetního období nebo při jejich prvotním zachycení). Expozice, které vícekrát změnily Stupeň, se vykazují jako převedené z počátečního Stupně do Stupně, ve kterém jsou vykázány k datu účetní závěrky.

Rozložení úvěrů a pohledávek k nefinančním podnikům dle sektorů je následující:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Zemědělství, lesnictví, rybářství	12 464	12 298
Těžba a dobývání	377	441
Zpracovatelský průmysl	55 053	57 784
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	26 398	17 609
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	2 160	3 343
Stavebnictví	11 842	11 819
Velkoobchod a maloobchod	42 242	44 557
Doprava a skladování	11 692	8 419
Ubytování, stravování a pohostinství	2 201	1 838
Informační a komunikační činnosti	11 575	6 366
Činnosti v oblasti nemovitostí	72 440	68 968
Odborné, vědecké a technické činnosti	10 228	11 595
Administrativní a podpůrné činnosti	22 361	10 409
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	5	275
Vzdělávání	243	277
Zdravotní a sociální péče	3 908	3 530
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	6 564	8 396
Ostatní činnosti	500	790
Úvěry a pohledávky nefinančním podnikům celkem	292 253	268 714

Expozice vůči automobilovému průmyslu a navazujícím dodavatelům je 8 583 mil. Kč (2024: 10 276 mil. Kč).

Většina úvěrů, více než 95 % (2024: více než 94 %), byla poskytnuta subjektům na území České republiky.

Úvěry a pohledávky za klienty obsahují k 31. prosinci 2025 naběhlé úroky ve výši 1 845 mil. Kč (2024: 1 870 mil. Kč). Z toho 292 mil. Kč (2024: 255 mil. Kč) tvoří úroky u pohledávek po splatnosti.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zahrnují 20 543 mil. Kč (2024: 25 167 mil. Kč) poskytnutého hotovostního kolaterálu ve vazbě na derivátové operace.

Celková výše úvěrů poskytnutých ČNB a bankám v rámci reverzních repo operací činila 300 848 mil. Kč (2024: 292 907 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. 2025	31. 12. 2024
Pokladniční poukázky	292 468	284 673
Dluhové cenné papíry emitované státními institucemi	2 711	0
Dluhové cenné papíry emitované ostatními institucemi	0	2 919
Celkem	295 179	287 592

Úvěry poskytnuté klientům v rámci reverzních repo operací k 31. prosinci 2025 ve výši 74 mil. Kč (2024: 0 mil. Kč) jsou zajištěny cennými papíry, jejichž reálné hodnoty představovaly 78 mil. Kč (2024: 0 mil. Kč).

Analýza zajištění k angažovanostem ve výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2025 podle jeho typu je uvedena níže:

	Použitá hodnota zajištění k úvěrům a pohledávkám za klienty*				
(mil. Kč)	Zajištění úvěrů obytnými nemovitostmi	Zajištění úvěrů obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních úvěrů hotovostí	Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním	Přijaté finanční záruky
Úvěry a pohledávky za klienty	293 715	30 729	616	16 424	26 821
z toho:					
– Ostatní finanční instituce	225	978	0	5 537	2 681
– Nefinanční podniky	3 929	25 753	449	10 475	21 540
– Domácnosti**	289 560	3 967	162	222	259
z toho: Stupeň 3	1 731	546	30	16	442

* 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 2024 podle jeho typu je uvedena níže:

Použitá hodnota zajištění k úvěrům a pohledávkám za klienty*					
(mil. Kč)	Zajištění úvěrů obytnými nemovitostmi	Zajištění úvěrů obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních úvěrů hotovostí	Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním	Přijaté finanční záruky
Úvěry a pohledávky za klienty	274 827	30 159	508	14 793	29 835
z toho:					
– Ostatní finanční instituce	68	791	0	3 636	11 933
– Nefinanční podniky	3 926	25 816	461	10 944	14 627
– Domácnosti**	270 831	3 521	47	165	393
z toho: Stupeň 3	1 764	640	11	50	639

* Hodnota zajištění krácená koeficientem zohledňujícím časovou hodnotu peněz, náklady na prodej zajištění, riziko poklesu cen na trhu, riziko insolvence apod. a snižená do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

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

Zástava průmyslových nemovitostí představuje 8 % celkových zástav nemovitostí (2024: 8 %).

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou k 31. prosinci 2025:

(mil. Kč)	Ve splatnosti, neznehodnocené	Po splatnosti, neznehodnocené	Znehodnocené	Celkem s úlevou	Opravné položky	Použité zajištění
Vládní instituce	7	0	0	7	0	0
Ostatní finanční instituce	233	0	0	233	9	26
Nefinanční podniky	7 817	0	2 555	10 372	1 260	3 263
Domácnosti*	608	70	1 806	2 484	758	1 648
Celkem	8 665	70	4 361	13 096	2 027	4 937

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

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou k 31. prosinci 2024:

(mil. Kč)	Ve splatnosti, nezhodnocené	Po splatnosti, nezhodnocené	Znehodnocené	Celkem s úlevou	Opravné položky	Použité zajištění
Vládní instituce	8	0	0	8	0	0
Ostatní finanční instituce	509	0	0	509	24	32
Nefinanční podniky	6 907	0	2 735	9 642	1 316	2 920
Domácnosti*	541	86	1 757	2 384	730	1 534
Celkem	7 965	86	4 492	12 543	2 070	4 486

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

Výše zůstatkové hodnoty aktiv s úlevou v poměru k úvěrovému portfoliu Banky (bez dluhových cenných papírů a ostatních pohledávek za klienty):

	31. 12. 2025			31. 12. 2024		
(mil. Kč)	Hrubá částka	Aktiva s úlevou	Podíl na hrubé částce	Hrubá částka	Aktiva s úlevou	Podíl na hrubé částce
Vládní instituce	35 775	7	0,02 %	31 842	8	0,03 %
Ostatní finanční instituce	110 119	233	0,21 %	110 160	509	0,46 %
Nefinanční podniky	292 253	10 372	3,55 %	268 714	9 642	3,59 %
Domácnosti*	349 542	2 484	0,71 %	327 946	2 384	0,73 %
Celkem	787 689	13 096	1,66 %	738 662	12 543	1,70 %

* 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. 2025	31. 12. 2024
splatné do 1 roku	4	6
splatné od 1 roku do 2 let	4	7
splatné od 2 do 3 let	4	5
splatné od 3 do 4 let	3	5
splatné od 4 do 5 let	1	6
splatné nad 5 let	8	24
Celkem	24	53

Budoucí úrok (rozdíl mezi hrubou a čistou investicí do leasingu) z leasingových smluv činí:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
splatné do 1 roku	1	2
splatné od roku 1 do 2 let	1	2
splatné od 2 do 3 let	0	2
splatné od 3 do 4 let	0	1
splatné od 4 do 5 let	0	1
splatné nad 5 let	1	3
Celkem	3	11

23 Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva

Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Náklady a příjmy příštích období	775	721
Zůstatky uspořadacích účtů	356	502
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	113	173
Ostatní aktiva	2 272	2 800
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	3 516	4 196

Položka *Ostatní aktiva* obsahuje opravné položky k provozním pohledávkám za různými dlužníky ve výši 54 mil. Kč (2024: 38 mil. Kč) a dále především poskytnuté zálohy, dohadné položky a pohledávky za různými dlužníky.

24 Majetkové účasti

Majetkové účasti zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem)	20 229	18 087
Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)	837	1 082
Majetkové účasti	21 066	19 169

Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem

V následujících společnostech má Banka rozhodující vliv k 31. prosinci 2025:

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	471	0	471
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		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	718	-40	678
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	100,00	100,00	Stavební spoření	Praha	6 373	0	6 373
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	83,65	100,00	Finanční služby	Praha	5 032	0	5 032
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	100,00	100,00	Průmyslové financování	Praha	3 901	0	3 901
STD2, s.r.o.	100,00	100,00	Podpůrné služby	Praha	358	0	358
Celkem					20 269	-40	20 229

V následujících společnostech měla Banka rozhodující vliv k 31. prosinci 2024:

Název společnosti	Přímý podíl (%)	Skupinový podíl (%)	Hlavní činnost	Sídlo	Cena pořízení (mil. Kč)	Opravné položky (mil. Kč)	Vykazovaná hodnota (mil. Kč)
BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.	99,98	99,98	Finanční služby	Brusel	519	0	519
ESSOX s.r.o.	50,93	50,93	Spotřebitelské úvěry, leasing	České Budějovice	1 165	0	1 165
Factoring KB, a.s.	100,00	100,00		Praha	1 190	0	1 190
KB Penzijní společnost, a.s.	100,00	100,00	Finanční služby	Praha	550	0	550
KB Poradenství, s.r.o.	100,00	100,00	Finanční služby	Praha	1	0	1
KB Real Estate, s.r.o.	100,00	100,00	Podpůrné služby	Praha	511	0	511
KB SmartSolutions, s.r.o.	100,00	100,00	Podpůrné služby	Praha	578	-40	538
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	100,00	100,00	Stavební spoření	Praha	6 373	0	6 373
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	83,65	100,00	Finanční služby	Praha	5 032	0	5 032
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	50,10	50,10	Průmyslové financování	Praha	1 850	0	1 850
STD2, s.r.o.	100,00	100,00	Podpůrné služby	Praha	358	0	358
Celkem					18 127	-40	18 087

Majetkové účasti s podstatným vlivem

V následujících společnostech má Banka podstatný vliv k 31. prosinci 2025:

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.

V následujících společnostech měla Banka podstatný vliv k 31. prosinci 2024:

Název společnosti	Přímý podíl (%)	Skupinový podíl (%)	Hlavní činnost	Sídlo	Cena pořízení (mil. Kč)	Opravné položky (mil. Kč)	Vykazovaná hodnota (mil. Kč)
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s.	20,00	20,00	Sběr dat pro hodnocení kreditního rizika	Praha	0*	0	0
Komerční pojišťovna, a.s.	49,00	49,00	Pojišťovací činnost	Praha	1 082	0	1 082
Celkem					1 082	0	1 082

* Cena pořízení společnosti CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s., je 240 tis. Kč.

Majetkové účasti klasifikované jako aktiva držená k prodeji

Následující majetkové účasti má Banka k 31. prosinci 2025 klasifikované jako aktiva držená k prodeji:

Název společnosti	Přímý podíl (%)	Skupinový podíl (%)	Hlavní činnost	Sídlo	Cena pořízení (mil. Kč)	Opravné položky (mil. Kč)	Vykazovaná hodnota (mil. Kč)
Worldline Czech Republic s.r.o.*	0,00	0,00	Finanční služby	Praha	0	0	0
Celkem					0	0	0

* V prosinci Banka prodala svůj 1 % podíl ve společnosti Worldline Czech Republic s.r.o. Po této transakci nemá Banka žádný podíl ve společnosti Worldline Czech Republic s.r.o. (viz body 14 a 27 Přílohy).

Následující majetkové účasti měla Banka k 31. prosinci 2024 klasifikované jako aktiva držená k prodeji:

Název společnosti	Přímý podíl (%)	Skupinový podíl (%)	Hlavní činnost	Sídlo	Cena pořízení (mil. Kč)	Opravné položky (mil. Kč)	Vykazovaná hodnota (mil. Kč)
Worldline Czech Republic s.r.o.	1,00	1,00	Finanční služby	Praha	0*	0	0
Celkem					0	0	0

* Cena pořízení společnosti Worldline Czech Republic s.r.o. byla 418 tis. Kč.

Přehled meziročního pohybu majetkových účastí podle emitentů v roce 2025:

(mil. Kč)	Cena pořízení 1. ledna 2025	Přírůstky	Úbytky	Reklasifikace	Cena pořízení 31. prosince 2025
BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. ³⁾	519	0	-48	0	471
ESSOX s.r.o.	1 165	0	0	0	1 165
Factoring KB, a.s.	1 190	0	0	0	1 190
KB Penzijní společnost, a.s.	550	0	0	0	550
KB Poradenství, s.r.o. ⁶⁾	1	0	-1	0	0
KB Real Estate, s.r.o.	511	0	0	0	511
KB SmartSolutions, s.r.o. ⁴⁾	578	140	0	0	718
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. ¹⁾	6 373	0	0	0	6 373
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	5 032	0	0	0	5 032
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. ¹⁾	1 850	2 051	0	0	3 901
STD2, s.r.o.	358	0	0	0	358
Celkem s rozhodujícím vlivem	18 127	2 191	-49	0	20 269
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s.	0*	0	0	0	0*
Komerční pojišťovna, a.s. ²⁾	1 082	0	-245	0	837
Celkem s podstatným vlivem	1 082	0	-245	0	837
Worldline Czech Republic s.r.o. ⁵⁾	0**	0	0**	0	0
Celkem jako aktiva držená 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. byla 418 tis. Kč.

Změny v majetkových účastech v roce 2025

- 1) V únoru Banka završila transakci se společnostmi Sociétés Générale S.A. a Sociétés Générale Equipment Finance S.A., v rámci níž nakoupila 49,9 % podíl ve společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. V návaznosti na tuto transakci Banka nyní vlastní 100 % podíl ve společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.
- 2) V dubnu Banka snížila vlastní kapitál Komerční pojišťovny, a.s., o 245 mil. Kč formou distribuce peněžního příplatku z ostatních kapitálových fondů.
- 3) V květnu Banka snížila vlastní kapitál ve společnosti BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. o 1,7 mil. EUR (48 mil. Kč).
- 4) V srpnu a v prosinci došlo k navýšení vlastního kapitálu společnosti KB SmartSolutions, s.r.o., celkem o 140 mil. Kč formou peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů.
- 5) V prosinci Banka prodala svůj 1 % podíl ve společnosti Worldline Czech Republic s.r.o. Po této transakci nemá Banka žádný podíl ve společnosti Worldline Czech Republic s.r.o. (viz body 14 a 27 Přílohy).
- 6) V prosinci došlo k ukončení likvidace společnosti KB Poradenství, s.r.o. v likvidaci, a společnost zanikla.

Přehled meziročního pohybu majetkových účastí podle emitentů v roce 2024:

(mil. Kč)	Cena pořízení 1. ledna 2024	Přírůstky	Úbytky	Reklasifikace	Cena pořízení 31. prosince 2024
BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. ³⁾	564	0	-45	0	519
ESSOX s.r.o.	1 165	0	0	0	1 165
Factoring KB, a.s.	1 190	0	0	0	1 190
KB Penzijní společnost, a.s.	550	0	0	0	550
KB Poradenství, s.r.o.	1	0	0	0	1
KB Real Estate, s.r.o.	511	0	0	0	511
KB SmartSolutions, s.r.o.	578	0	0	0	578
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. ¹⁾	5 973	400	0	0	6 373
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	5 032	0	0	0	5 032
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1 850	0	0	0	1 850
STD2, s.r.o.	358	0	0	0	358
Celkem s rozhodujícím vlivem	17 772	400	-45	0	18 127
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s.	0*	0	0	0	0*
Komerční pojišťovna, a.s. ²⁾	1 327	0	-245	0	1 082
Celkem s podstatným vlivem	1 327	0	-245	0	1 082
VN 42, s.r.o. ⁴⁾	364	0	-364	0	0
Worldline Czech Republic s.r.o.	0**	0	0	0	0**
Celkem jako aktiva držená k prodeji	364	0	-364	0	0

* Cena pořízení společnosti CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s., je 240 tis. Kč.

** Cena pořízení společnosti Worldline Czech Republic s.r.o. byla 418 tis. Kč.

Změny v majetkových účastech v roce 2024

- 1) V dubnu Banka navýšila vlastní kapitál ve společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., o 400 mil. Kč formou peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů.
- 2) V dubnu Banka snížila vlastní kapitál Komerční pojišťovny, a.s., o 245 mil. Kč formou distribuce peněžního příplatku z ostatních kapitálových fondů.
- 3) V květnu Banka snížila vlastní kapitál ve společnosti BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. o 1,6 mil. EUR (45 mil. Kč).
- 4) V červenci Banka prodala svůj 100 % podíl v dceřiné společnosti VN 42, s.r.o., (viz body 14 a 27 Přílohy).

25 Nehmotný majetek

Pohyby nehmotného majetku:

(mil. Kč)	Majetek vzniklý vlastní činností*	Software	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena				
1. ledna 2024	23 135	2 504	2 461	28 100
Přesun z/do majetku k prodeji	0	0	0	0
Přírůstek majetku	3 467	92	2 971	6 530
Úbytek/převod majetku	-1 834	-404	-3 559	-5 797
Dopad z kurzového přecenění	0	1	0	1
31. prosince 2024	24 768	2 193	1 873	28 834
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0
Přesun z/do majetku k prodeji	0	0	0	0
Přírůstek majetku	3 124	51	2 855	6 030
Úbytek/převod majetku	-514	-96	-3 175	-3 785
Dopad z kurzového přecenění	0	-2	0	-2
31. prosince 2025	27 378	2 146	1 553	31 077
Oprávký a opravné položky				
1. ledna 2024	-16 960	-2 090	-2	-19 052
Přesun oprávek majetku k prodeji	0	0	0	0
Přírůstek oprávek	-2 274	-163	0	-2 437
Úbytek oprávek	1 796	404	0	2 200
Snížení hodnoty	1	21	2	24
Dopad z kurzového přecenění	0	-1	0	-1
31. prosince 2024	-17 437	-1 829	0	-19 266
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0
Přesun oprávek majetku k prodeji	0	0	0	0
Přírůstek oprávek	-2 587	-153	0	-2 740
Úbytek oprávek	475	96	0	571

(mil. Kč)	Majetek vzniklý vlastní činností*	Software	Pořízení majetku	Celkem
Snížení hodnoty	0	0	0	0
Dopad z kurzového přecenění	0	2	0	2
31. prosince 2025	-19 549	-1 884	0	-21 433
Zůstatková hodnota				
31. prosince 2024	7 331	364	1 873	9 568
31. prosince 2025	7 829	262	1 553	9 644

* Majetek vzniklý vlastní činností zahrnuje zejména software.

V průběhu roku 2025 bylo Bankou ve formě provozních nákladů vynaloženo na výzkum a vývoj 168 mil. Kč (2024: 294 mil. Kč).

Opravné položky k nehmotnému majetku k 31. prosinci 2025 jsou vykázány ve výši 17 mil. Kč (2024: 17 mil. Kč) a představují zejména opravné položky k majetku vzniklému vlastní činností (software).

26 Hmotný majetek

Pohyby hmotného majetku:

(mil. Kč)	Pozemky	Budovy	Stroje, inventář a ostatní	Pořízení majetku	Právo užívat aktivum	Celkem
Pořizovací cena						
1. ledna 2024	78	7 228	5 078	389	3 992	16 765
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0	0
Přesun z/do majetku k prodeji	-1	-52	0	0	0	-53
Přírůstek majetku	0	91	494	584	895	2 064
Úbytek/převod majetku	0	0	-417	-664	-429	-1 510
Dopad z kurzového přecenění	0	0	0	0	1	1
31. prosince 2024	77	7 267	5 155	309	4 459	17 267
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0	0
Přesun z/do majetku k prodeji	0	0	0	0	0	0
Přírůstek majetku	0	85	278	645	873	1 881
Úbytek/převod majetku	0	0	-286	-520	-229	-1 035
Dopad z kurzového přecenění	0	0	0	0	-3	-3
31. prosince 2025	77	7 352	5 147	434	5 100	18 110
Oprávky a opravné položky						
1. ledna 2024	0	-4 658	-4 004	0	-1 651	-10 313
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0	0
Přesun opravek majetku k prodeji	0	36	-5	0	0	31
Přírůstek opravek	0	-268	-402	0	-427	-1 097
Úbytek opravek	0	79	407	0	212	698
Snížení hodnoty	0	0	0	0	0	0
Dopad z kurzového přecenění	0	0	0	0	0	0
31. prosince 2024	0	-4 811	-4 004	0	-1 866	-10 681
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0	0
Přesun opravek majetku k prodeji	0	0	0	0	0	0

(mil. Kč)	Pozemky	Budovy	Stroje, inventář a ostatní	Pořízení majetku	Právo užívat aktivum	Celkem
Přírůstek opravek	0	-246	-386	0	-466	-1 098
Úbytek opravek	0	129	276	0	77	482
Snížení hodnoty	0	0	0	0	1	1
Dopad z kurzového přecenění	0	0	0	0	1	1
31. prosince 2025	0	-4 928	-4 114	0	-2 253	-11 295
Zůstatková hodnota						
31. prosince 2024	77	2 456	1 151	309	2 593	6 586
31. prosince 2025	77	2 424	1 033	434	2 847	6 815

Opravné položky k hmotnému majetku k 31. prosinci 2025 jsou vykázány ve výši 1 mil. Kč (2024: 0 mil. Kč).

Detailnější informace ke kvantitativním dopadům z leasingových smluv jsou uvedeny v bodech 5, 11, 12, 15, 22, 29, 37, 42(D), 42(E), 42(F) a 42(I) Přílohy.

Zůstatkové hodnoty práva užívat aktivum činily:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Nemovitosti*	2 737	2 464
Hardware	0	0
Ostatní	110	129
Čistá hodnota práva užívat aktivum	2 847	2 593

* V položce Nemovitosti jsou zahrnuty též bankomaty ATM.

27 Aktiva držená k prodeji

K 31. prosinci 2025 Banka vykazala aktiva držená k prodeji v zůstatkové hodnotě ve výši 0 mil. Kč (2024: 16 mil. Kč). Jedná se o vlastní budovy s příslušenstvím a pozemky, o kterých vedení Banky rozhodlo, že budou v rámci plánu optimalizace distribuční sítě prodány. Od tohoto okamžiku bylo také pozastaveno jejich odepisování. Opravné položky k aktivům držným k prodeji k 31. prosinci 2025 jsou vykazány ve výši 0 mil. Kč (2024: 0 mil. Kč).

K 31. prosinci 2025 jsou v kategorii *Aktiva držená k prodeji* vykazány majetkové účasti klasifikované jako aktiva držená k prodeji v zůstatkové hodnotě ve výši 0 mil. Kč (2024: 0 mil. Kč), viz bod 24 Přílohy.

V prosinci 2025 Banka prodala svůj 1% podíl ve společnosti Worldline Czech Republic s.r.o. Po této transakci nemá Banka žádný podíl ve společnosti Worldline Czech Republic s.r.o. (viz body 14 a 24 Přílohy).

V červenci 2024 Banka prodala svůj 100% podíl v dceřiné společnosti VN 42, s.r.o., (viz body 14 a 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. 2025	31. 12. 2024
Krátké prodeje	17 960	23 730
Deriváty	17 517	23 919
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	35 477	47 649

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. 2025	31. 12. 2024
Závazky vůči bankám	86 263	73 465
Závazky vůči klientům	1 177 660	1 125 652
Emitované cenné papíry	33 881	17 455
Závazky z leasingu	2 848	2 625
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 300 652	1 219 197

Finanční závazky v naběhlé hodnotě zahrnují 3 801 mil. Kč (2024: 2 713 mil. Kč) přijatého hotovostního kolaterálu ve vazbě na derivátové operace.

Celková výše přijatých repo úvěrů od bank a klientů činila 133 484 mil. Kč (2024: 148 427 mil. Kč).

Reálné hodnoty cenných papírů a pokladničních poukázek sloužících jako zástava přijatých repo úvěrů činily:

	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
(mil. Kč)	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	4 353	4 353	0	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	0	0	12 449	13 244
Cenné papíry přijaté jako zástava	128 113	128 113	134 243	134 243
Celkem	132 466	132 466	146 692	147 487

Závazky vůči bankám a klientům dle sektorů zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Centrální banky	0	0
Vládní instituce	214 928	222 490
Úvěrové instituce	86 263	73 465
Ostatní finanční instituce	169 498	148 897
Nefinanční podniky	374 661	350 137
Domácnosti*	418 573	404 128
Závazky vůči bankám a klientům	1 263 923	1 199 117

* V této položce jsou zahrnuty i závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

Emitované cenné papíry

Emitované cenné papíry zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Hypoteční zástavní listy	33 881	17 455
Emitované cenné papíry	33 881	17 455

Banka vydává hypoteční zástavní listy s cílem získat finanční prostředky na refinancování hypotečních úvěrů.

V roce 2025 Banka umístila novou emisi hypotečních zástavních listů (evropské kryté dluhopisy – prémiové), ISIN XS3203038347, v nominálním objemu 750 milionů EUR se splatností 5 let s možností prodloužení splatnosti o jeden rok (tzv. soft bullet).

Následující tabulka zobrazuje přehled peněžních a nepeněžních změn stavu emitovaných cenných papírů:

			Nepeněžní toky			
(mil. Kč)	31. 12. 2024	Peněžní tok*	Amortizace a časové rozlišení úroků	Změna RH zajištění úrokového rizika	Kurzový rozdíl	31. 12. 2025
Hypoteční zástavní listy	17 455	16 909	144	-130	-497	33 881
Emitované cenné papíry	17 455	16 909	144	-130	-497	33 881

* Položka zahrnuje peněžní tok z jistiny i zaplacených úroků.

					Nepeněžní toky	
(mil. Kč)	31. 12. 2023	Peněžní tok*	Amortizace a časové rozlišení úroků	Změna RH zajištění úrokového rizika	Kurzový rozdíl	31. 12. 2024
Hypoteční zástavní listy	20 178	-3 091	75	60	233	17 455
Emitované cenné papíry	20 178	-3 091	75	60	233	17 455

* Položka zahrnuje peněžní tok z jistiny i zaplacených úroků.

Hypoteční zástavní listy jsou dle zbytkové doby splatnosti rozděleny následovně:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
do jednoho roku	13 657	1 153
jeden rok až pět let	20 224	16 302
pět až deset let	0	0
deset až dvacet let	0	0
Hypoteční zástavní listy	33 881	17 455

Emitované cenné papíry uvedené výše zahrnují následující hypoteční zástavní listy vydané Bankou:

Název dluhopisu	Úroková sazba	Měna	Datum vydání	Datum splatnosti	31. 12. 2025 (mil. Kč)	31. 12. 2024 (mil. Kč)
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003346	3,50 %	CZK	31. ledna 2014	31. ledna 2026	826	832
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003353	3,50 %	CZK	31. ledna 2014	31. ledna 2025	0	1 153
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003742	2,00 %	CZK	18. listopadu 2014	18. listopadu 2026	706	694
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003759	2,10 %	CZK	24. listopadu 2014	24. listopadu 2027	691	683
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003767	2,20 %	CZK	24. listopadu 2014	20. listopadu 2028	734	721
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003775	2,30 %	CZK	27. listopadu 2014	27. listopadu 2029	758	743
HZL Komerční banky, a.s., XS2289128162	0,01 %	EUR	20. ledna 2021	20. ledna 2026	12 125	12 629
HZL Komerční banky, a.s., XS3203038347	2,75 %	EUR	15. října 2025	15. října 2030	18 041	0
Hypoteční zástavní listy					33 881	17 455

30 Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky

Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Výdaje a výnosy příštích období	90	116
Zůstatky uspořádacích účtů a otevřené položky	528	548
Závazky z obchodování s cennými papíry a emise cenných papírů	5 761	3 846
Závazky z platebního styku	2 998	2 699
Ostatní závazky	4 455	4 417
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	13 832	11 626

Časové rozlišení výnosových poplatků za bankovní záruky je vykázáno v položce *Výdaje a výnosy příštích období* ve výši 24 mil. Kč (2024: 21 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. 2025	31. 12. 2024
Rezervy ze smluvních závazků (viz bod 36 Přílohy)	134	156
Rezervy na ostatní úvěrové závazky (viz body 13 a 36 Přílohy)	551	542
Rezervy na restrukturalizaci	10	0
Rezervy	695	698

Účelem rezervy na ostatní úvěrové závazky je zajistit pokrytí kreditních rizik spojených s vydanými úvěrovými závazky. Rezervy ze smluvních závazků představují zejména rezervy na existující smluvní potenciální závazky, právní spory a rezervy na plán odměn při odchodu do důchodu, viz bod 36 Přílohy.

Pohyby rezerv ze smluvních závazků:

(mil. Kč)	Plán odměn při odchodu do důchodu	Ostatní rezervy ze smluvních závazků	Rezervy na restrukturalizaci	Celkem
31. prosince 2023	69	106	0	175
Tvorba	17	36	0	53
Rozpuštění	0	-39	0	-39
Čerpání	-8	-26	0	-34
Časové rozlišení	3	0	0	3
Přecenění	-3	0	0	-3
Kurzový rozdíl	0	1	0	1
31. prosince 2024	78	78	0	156
Tvorba	17	8	102	127
Rozpuštění	-9	-23	-22	-54
Čerpání	-9	-4	-70	-83
Časové rozlišení	2	0	0	2
Přecenění	-2	0	0	-2
Kurzový rozdíl	0	-2	0	-2
31. prosince 2025	77	57	10	144

Rezervy ze smluvních závazků nezahrnují rezervy na krytí potenciálních náhrad klientům jako úhrada sankcí za předčasné splacení hypotečních úvěrů (účelně vynaložených nákladů). V roce 2022 Banka vytvořila tyto rezervy ve výši 55 mil. Kč, v roce 2023 došlo k jejich použití a rozpuštění ve výši 21 mil. Kč, v roce 2024 pak byly zbývající rezervy ve výši 34 mil. Kč rozpuštěny.

Rezervy na restrukturalizaci vznikly v souvislosti s tvorbou a rozpuštěním personálních nákladů (viz bod 10 Přílohy).

32 Odložená daň

Odložená daň je počítána z přechodných rozdílů mezi daňovou základnou a účetní hodnotou s pomocí daňových sazeb platných v obdobích, kdy se odhaduje uplatnění dočasného daňového rozdílu.

Čistá odložená daňová pohledávka zahrnuje:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Bankovní rezervy a opravné položky	0	0
Opravné položky k majetku	0	0
Nebankovní rezervy	13	18
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	1	1
Leasing	0	0
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 38 Přílohy)	0	0
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 39 Přílohy)	0	0
Přecenění zajišťovacích derivátů – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 40 Přílohy)	0	0
Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 41 Přílohy)	126	142
Ostatní dočasné rozdíly	0	0
Čistá odložená daňová pohledávka	140	161

Čistý odložený daňový závazek zahrnuje:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Bankovní rezervy a opravné položky	67	61
Opravné položky k majetku	6	9
Nebankovní rezervy a opravné položky	0	2
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	-539	-587
Leasing	14	18
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 38 Přílohy)	56	56
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 39 Přílohy)	0	0
Přecenění zajišťovacích derivátů – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 40 Přílohy)	-32	-47
Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 41 Přílohy)	-120	-133
Ostatní dočasné rozdíly	193	195
Čistý odložený daňový závazek	-355	-426

Banka nevykazuje odloženou daň z přecenění cizoměnové majetkové účasti.

Pohyby čisté odložené daňové pohledávky/(závazku):

(mil. Kč)	2025	2024
Zůstatek na začátku účetního období	-265	-413
Změna účetních metod	0	0
Změna čisté odložené daně – dopad do hospodářského výsledku (viz bod 16 Přílohy)	38	105
Změna čisté odložené daně – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 38, 39, 40 a 41 Přílohy)	12	43
Zůstatek na konci účetního období	-215	-265

33 Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh

Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Podřízený dluh	4 893	5 091
Seniorní nepreferovaný dluh	58 341	60 624
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	63 234	65 715

K 31. prosinci 2025 Banka vykazuje podřízený dluh ve výši 4 893 mil. Kč (2024: 5 091 mil. Kč). V roce 2025 se objem podřízeného dluhu nezměnil. Podřízený dluh je součástí regulatorního Tier 2 kapitálu a je denominován v měně EUR, aby se měnová struktura regulatorního kapitálu lépe přizpůsobila rizikově váženým aktivům Banky. Poskytovatelem dluhu je Société Générale S.A., mateřská společnost Banky.

Podřízený dluh	Nominál (mil. EUR)	Čerpání	Call opce	Splatnost	Úroková sazba
10Y5NC	100	říjen 2022	5 let	10 let	3M EURIBOR plus 3,79 %
10Y5NC	100	listopad 2023	5 let	10 let	3M EURIBOR plus 2,82 %
Celkem	200				

K 31. prosinci 2025 Banka vykazuje seniorní nepreferovaný dluh („SNP“) ve výši 58 341 mil. Kč (2024: 60 624 mil. Kč), který Banka přijala v rámci plnění minimálního požadavku pro kapitál a způsobilé závazky (MREL). V roce 2025 Banka uplatnila call opci na SNP dluh v objemu 250 mil. EUR a současně přijala nový SNP dluh v objemu 250 mil. EUR, tedy celkový objem SNP dluhu se v roce 2025 nezměnil. SNP dluh je denominován v měně EUR a je poskytnut mateřskou společností Banky (Société Générale S.A.) v souladu s preferovanou strategií pro řešení krize pro skupinu Société Générale.

SNP dluh	Nominál (mil. EUR)	Čerpání	Call opce	Splatnost	Úroková sazba
6Y5NC	250	červen 2022	5 let	6 let	3M EURIBOR plus 2,05 %
5Y4NC	250	září 2022	4 roky	5 let	1M EURIBOR plus 1,82 %
8Y7NC	250	září 2022	7 let	8 let	1M EURIBOR plus 2,13 %
6Y5NC	250	listopad 2022	5 let	6 let	1M EURIBOR plus 2,23 %
7Y6NC	250	listopad 2022	6 let	7 let	3M EURIBOR plus 2,28 %
4Y3NC	250	červen 2023	3 roky	4 roky	3M EURIBOR plus 1,70 %
6Y5NC	200	červen 2023	5 let	6 let	3M EURIBOR plus 2,01 %
4Y3NC	250	listopad 2023	3 roky	4 roky	3M EURIBOR plus 1,51 %
5Y4NC	200	listopad 2023	4 roky	5 let	3M EURIBOR plus 1,61 %
5Y4NC	250	listopad 2025	4 roky	5 let	3M EURIBOR plus 1,06 %
Celkem	2 400				

34 Základní kapitál

Základní kapitál Banky, zapsaný do obchodního rejstříku dne 11. února 2000, činí 19 004 926 000 Kč a je rozdělen na 190 049 260 kusů kmenových akcií vydaných jako zaknihovaný cenný papír znějící na majitele o nominální hodnotě 100 Kč (ISIN: CZ0008019106). Počet akcií schválených k vydání je shodný s počtem vydaných akcií. Základní kapitál je plně splacený.

Akcie Banky jsou obchodovány na burzovních trzích v České republice řízených organizátory trhů – Burza cenných papírů Praha, a.s., a RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. – a jejich převoditelnost není nijak omezena.

Se všemi kmenovými akciemi jsou spojena stejná práva a tvoří 100 % akciového kapitálu. S těmito akciemi nejsou spojena žádná zvláštní práva. Hlasovací práva náležející akcionářům se řídí jmenovitou hodnotou jejich akcií. K vyloučení hlasovacího práva může dojít pouze ze zákonem stanovených důvodů. Banka nemůže vykonávat hlasovací práva spojená s vlastními akciemi.

Akcionář má právo na podíl na zisku Banky a na jiných vlastních zdrojích, který valná hromada podle hospodářského výsledku Banky schválila k rozdělení a o jehož vyplacení na základě splnění podmínek stanovených obecně závaznými právními předpisy rozhodlo představenstvo.

Právo uplatnit nárok na výplatu podílu na zisku a na jiných vlastních zdrojích (dále jen „podílů“) se promlčí po uplynutí tří let od jejich splatnosti. Představenstvo Banky podle usnesení valné hromady konané v roce 2009 nebude uplatňovat námitku promlčení vůči vzneseným nárokům na výplatu podílů po dobu 10 let od její splatnosti. Po uplynutí 10 let od splatnosti je představenstvo povinno uplatnit námitku promlčení a nevyplacenou část podílů převést na účet nerozděleného zisku minulých let.

Zemře-li akcionář, je oprávněn vykonávat všechna práva spojená s akcií dědic. Při zrušení Banky likvidací se způsob provedení likvidace řídí příslušnými obecně závaznými právními předpisy. O schválení návrhu rozdělení likvidačního zůstatku mezi akcionáře rozhoduje valná hromada v poměru jmenovitých hodnot akcií akcionářů Banky.

Osoby podílející se na základním kapitálu Banky k 31. prosinci 2025 s podílem vyšším než 1 %:

Název společnosti	Podíl na základním kapitálu
Société Générale S.A.	60,35 %
CHASE NOMINEES LIMITED	2,82 %
CLEARSTREAM BANKING S.A.	1,17 %
NORTRUST NOMINEES LIMITED	1,16 %

Osoby podílející se na základním kapitálu Banky k 31. prosinci 2024 s podílem vyšším než 1 %:

Název společnosti	Podíl na základním kapitálu
Société Générale S.A.	60,35 %
CHASE NOMINEES LIMITED	2,87 %
CLEARSTREAM BANKING S.A.	1,57 %
NORTRUST NOMINEES LIMITED	1,23 %
STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	1,16 %

Společnost Société Générale S.A. jako jediná osoba s kvalifikovanou účastí v Bance a zároveň konečná mateřská společnost je francouzská akciová společnost založená společenskou smlouvou schválenou rozhodnutím ze dne 4. května 1864 a má status banky. V souladu s legislativními a regulatorními předpisy vztahujícími se na finanční instituce, zejména s ustanoveními Měnového a finančního zákoníku, má společnost povinnost dodržovat požadavky obchodních zákonů, konkrétně § 210–1 a následujících francouzského obchodního zákoníku, a svých stanov.

Řízení kapitálu

Požadavky bankovní regulace jsou v rámci Evropské unie dány Nařízením EU č. 575/2013, o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRR – Capital Requirements Regulation), a směrnicí EU č. 2013/36/EU, o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky (CRD – Capital Requirements Directive). Podle platných pravidel kapitálové regulace byl v roce 2025 na Banku uplatněn dodatečný kapitálový požadavek Pilíře 2 ve výši 2,4 % (2024: 2,6 %) nad minimální požadovaný kapitálový poměr ve výši 8,0 % (2024: 8 %), a tedy požadovaný celkový kapitálový poměr (TSCR) činil 10,4 % pro rok 2025 (2024: 10,6 %). Nad rámec celkového kapitálového poměru byla na Banku uplatněna kombinovaná kapitálová rezerva v konečné výši 6,25 % (2024: 5,75 %), která se skládala z bezpečnostní kapitálové rezervy ve výši 2,5 % (2024: 2,5 %), rezervy pro jinou systémově významnou instituci (J-SVI, resp. O-SII) ve výši 2,0 % (2024: 2,0 %), proticyklické kapitálové rezervy ve výši 1,25 % (2024: 1,25 %) pro expozice v České republice a nově uplatněné kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika ve výši 0,5 % pro expozice v České republice (2024: 0 %). Požadovaný souhrnný kapitálový poměr (OCR) činil přibližně 16,65 % od 1. ledna 2025 (zvýšení o 0,3 procentního bodu v porovnání s předchozím rokem, 2024: 16,35 %). Požadovanou úroveň souhrnného kapitálového poměru Banka splňuje s přiměřenou rezervou, protože její úroveň kapitálového poměru je dostatečně vysoká nad minimální požadovanou úrovní.

Požadovaný souhrnný kapitálový poměr (OCR) se pro Banku snižuje na přibližně 16,55 % k 1. lednu 2026 (snížení o 0,1 procentního bodu ve srovnání s rokem 2025 v důsledku snížení dodatečného kapitálového požadavku Pilíře 2 o 0,1 procentního bodu na úroveň 2,3 %).

Banka řídí svou kapitálovou přiměřenost s cílem zajistit její dostatečnou úroveň v prostředí měnících se regulatorních požadavků po zohlednění přirozeného růstu objemů obchodů a s ohledem na potenciální negativní makroekonomický vývoj. Regulace kapitálové přiměřenosti zahrnuje kromě klasického vykazování stavové hodnoty kapitálového poměru (tzv. Pilíř 1) i požadavky na vyhodnocení potřebného ekonomického kapitálu, stresové testování a kapitálové plánování (tzv. Pilíř 2). Pro stanovení potřebného ekonomického kapitálu Banka v rozhodující míře zvolila metody blízké regulatorním postupům aplikovaným v Pilíři 1, což v důsledku znamená, že potřeba ekonomického a regulatorního kapitálu je velmi obdobná.

Banka pravidelně provádí v rámci Pilíře 2 simulaci budoucího vývoje na základě předpokladu možného nepříznivého vývoje externích makroekonomických podmínek, které mohou ovlivňovat jednak přímo hospodářský výsledek Banky a jednak mohou mít dopady formou zhoršujícího se rizikového profilu portfolia obchodů.

Banka sestavuje hypotetické makroekonomické scénáře, na jejichž základě vypočítává odhad dopadů do hospodářského výsledku i do rizikového profilu obchodů ve střednědobém horizontu. Na tomto základě Banka získá výhledy vývoje objemu rizikově vážených aktiv (tj. kapitálových požadavků) a hospodářských výsledků při zohlednění předpokládaných vyplácených dividend a úrovně kapitálové přiměřenosti Banky.

Výsledky zátěžových testů jsou jedním ze vstupů pro nastavení dividendové politiky Banky, která je hlavním nástrojem řízení kapitálové přiměřenosti v situaci, kdy je regulatorní kapitál převážně tvořen kmenovým Tier 1 kapitálem.

Kapitál Banky se skládá zejména z následujících zůstatků: základní kapitál, rezervní fondy, nerozdělený zisk a Tier 2 podřízený dluh.

Banka v průběhu roku 2025 a 2024 nenakupovala vlastní akcie a k 31. prosinci 2025 drží celkem 1 193 360 kusů akcií v pořizovací ceně 726 mil. Kč nakoupených v předchozích letech (2024: 1 193 360 kusů v pořizovací ceně 726 mil. Kč). Nabývání vlastních akcií bylo valnou hromadou Banky schváleno zejména za účelem řízení kapitálové přiměřenosti Banky.

S ohledem na to, že kapitálové požadavky se mohou měnit v průběhu času a regulace samotná a související implementační regulatorní předpisy jsou stále ve vývoji a zaváděny postupně, Banka průběžně sleduje a vyhodnocuje budoucí změny regulatorních požadavků s dopadem na kapitál a kapitálovou přiměřenost a analyzuje jejich možný dopad v rámci procesu plánování kapitálu.

ČNB jako místní regulatorní orgán dohlíží na to, že Banka dodržuje kapitálovou přiměřenost na individuálním i konsolidovaném základě. Během uplynulého roku Banka vyhověla všem regulatorním požadavkům. Banka rovněž pravidelně sestavuje regulatorní Informaci o systému vnitřně stanoveného kapitálu (Pilíř 2) a předkládá ji ČNB.

ČNB je zároveň místní orgán pro řešení krize, který definuje nejvhodnější strategie pro řešení krize institucí a mj. určuje minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky těchto institucí (MREL). Banka obdržela rozhodnutí ČNB ze dne 8. srpna 2025 o určení vnitřního minimálního požadavku MREL. Podle tohoto rozhodnutí je Banka povinna udržovat kapitál a způsobilé závazky na konsolidované bázi alespoň ve výši 20,8 % celkového objemu rizikové expozice (tj. objemu rizikově vážené expozice) a 5,91 % celkového objemu expozic (2024: 21,2 % celkového objemu rizikové expozice a 5,91 % celkového objemu expozic). V rámci plnění průběžných cílů v předchozích letech a pro splnění výchozího cíle platného od počátku roku 2024 Banka postupně přijala způsobilé závazky (seniorní nepreferovaný dluh) v celkovém objemu 1 500 mil. EUR v roce 2022 a v celkovém objemu 900 mil. EUR v roce 2023, tj. v souhrnném nominálním objemu 2 400 mil. EUR. V roce 2024 se objem těchto způsobilých závazků nezměnil (2 400 mil. EUR, resp. 60 444 mil. Kč). V roce 2025 Banka uplatnila call opci na způsobilé závazky v objemu 250 mil. EUR a současně přijala nové způsobilé závazky v objemu 250 mil. EUR, tedy objem způsobilých závazků se v roce 2025 nezměnil (2 400 mil. EUR, resp. 58 188 mil. Kč). Tyto způsobilé závazky byly přijaty od mateřské společnosti Banky (Société Générale S.A.) v souladu s preferovanou strategií pro řešení krize pro skupinu Société Générale. Během uplynulého roku Banka splnila všechny regulatorní MREL požadavky.

35 Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených ve výkazu o peněžních tocích

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024	Změna během roku
Hotovost a účty u centrálních bank (viz bod 18 Přílohy)	90 042	72 538	17 504
Úvěry a pohledávky za bankami – běžné účty u bank	949	461	488
Závazky vůči bankám – běžné účty	-1 977	-1 666	-311
Hotovost i jiné likvidní prostředky na konci období	89 014	71 333	17 681

Celkový peněžní odtok na leasingy byl za rok 2025 ve výši 762 mil. Kč (2024: 728 mil. Kč).

36 Potenciální pohledávky a závazky

Soudní spory

Banka k 31. prosinci 2025 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 30 mil. Kč (2024: 38 mil. Kč), které jsou vykázány jako součást Rezerv ze smluvních závazků v bodě 31 Přílohy. Banka rovněž vytvořila rezervu ve výši 2 mil. Kč (2024: 2 mil. Kč) na náklady spojené s případným zaplacením příslušenství žalované částky.

Banka k 31. prosinci 2025 posoudila soudní spory vedené Bankou proti jiným subjektům. Podle informací Banky mohou některé subjekty žalované Bankou podat protižalobu. Banka se bude ve všech případných soudních sporech bránit a na základě stanoviska interních i externích právních poradců se domnívá, že žádný uplatněný nárok nebude mít výrazný dopad na její finanční pozici. Ve spojitosti s těmito záležitostmi Banka nevytvořila žádnou rezervu.

Závazky ze záruk

Záruky představují písemný neodvolatelný závazek Banky, že provede platby v případě, že klient nebude moci splnit své závazky vůči třetím stranám. Tato potvrzení nesou stejné riziko jako úvěry, a proto k nim Banka dle potřeby (dle bonity klienta) vytváří rezervy podle stejného algoritmu jako k úvěrům.

Kapitálové výdaje

K 31. prosinci 2025 měla Banka kapitálové výdaje ve výši 210 mil. Kč (2024: 264 mil. Kč), které zahrnují kapitálové výdaje spojené se stávajícími investičními činnostmi ve výši 152 mil. Kč (2024: 219 mil. Kč).

Závazky z akreditivů

Dokumentární akreditivy představují písemný neodvolatelný závazek Banky vystavený na základě žádosti jejího klienta (příkazce), že poskytne třetí osobě nebo na její řad (příjemci, pověřenému) určité plnění, jestliže budou do určité doby splněny akreditivní podmínky. Banka k nim dle potřeby (dle bonity klienta) vytváří rezervy podle stejného algoritmu jako k úvěrům.

Přísliby úvěrů, nečerpané úvěry a kontokorentní rámce, povolené debety běžných účtů

Mezi nejvýznamnější podrozvahové položky patří hodnoty nevyčerpaných limitů z titulu rámcové smlouvy o poskytování finančních služeb, kontokorentních úvěrů a povolených debetů, nečerpané úvěry a vydané úvěrové přísliby. Základním účelem příslibů a rámcových obchodů je zajistit, aby finanční prostředky byly klientům k dispozici v okamžiku, kdy o ně požádají. Přísliby úvěrů představují nevyužitá oprávnění k poskytnutí finančních prostředků ve formě úvěrů či záruk. V souladu s definicí podmíněného závazku dle účetních standardů IFRS Banka rozlišuje neodvolatelné a odvolatelné přísliby a rámcové obchody. Neodvolatelnost příslibů, rámcových obchodů nečerpaných částek úvěrů, kontokorentních rámců a povolených debetů vyplývá z již uzavřených smluvních podmínek (tj. jejich čerpání není podmíněno dodržením dalších podmínek). Na neodvolatelné přísliby či rámcové obchody, nečerpané částky úvěrů, kontokorentních rámců a povolených debetů na běžných účtech Banka dle potřeby (dle bonity klienta) vytváří rezervy podle stejného algoritmu jako k úvěrům.

Riziko spojené s potenciálními pohledávkami a závazky je posuzováno obdobně jako u úvěrů klientům s přihlédnutím k finanční situaci a činností subjektu, za který Banka vydává záruku, a s přihlédnutím k poskytnutému zajištění.

Potenciální závazky Banky k 31. prosinci 2025 zahrnují následující rozdělení do kategorií:

	Účetní hodnota				Rezervy			
(mil. Kč)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	36 541	1	0	36 542	3	0	0	3
Úvěrové instituce	3 811	0	0	3 811	3	0	0	3
Ostatní finanční instituce	9 337	202	0	9 539	7	3	0	10
Nefinanční podniky	161 695	7 033	680	169 408	172	162	128	462
Domácnosti*	31 970	1 554	25	33 549	25	27	21	73
Potenciální závazky celkem	243 354	8 790	705	252 849	210	192	149	551

* V této položce jsou zahrnuty i potenciální závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

Potenciální závazky Banky k 31. prosinci 2024 zahrnují následující rozdělení do kategorií:

	Účetní hodnota				Rezervy			
(mil. Kč)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	31 886	4	0	31 890	4	0	0	4
Úvěrové instituce	3 381	0	0	3 381	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	8 340	11	0	8 351	6	0	0	6
Nefinanční podniky	149 270	6 631	446	156 347	183	163	122	468
Domácnosti*	20 129	2 742	25	22 896	15	31	18	64
Potenciální závazky celkem	213 006	9 388	471	222 865	208	194	140	542

* V této položce jsou zahrnuty i potenciální závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

Potenciální závazky:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Neplatební záruky včetně jejich příslibů	58 558	54 916
Platební záruky včetně jejich příslibů	19 031	19 381
Přísliby úvěrů a nevyčerpané úvěrové rámce	17 749	16 669
Nečerpané úvěrové přísliby	116 281	94 537
Nevyčerpané kontokorentní rámce a debety běžných účtů	29 093	26 943
Nevyčerpané limity rámcové smlouvy o poskytování finančních služeb	7 518	6 027
Otevřené odběratelské/importní akreditivy nekryté	910	927
Standby akreditivy nekryté	2 981	2 834
Potvrzené dodavatelské/exportní akreditivy	728	631
Potenciální závazky	252 849	222 865

Riziko spojené s potenciálními pohledávkami a závazky je posuzováno obdobně jako u úvěrů klientům s přihlédnutím k finanční situaci a činností subjektu, za který Banka vydává záruku, a s přihlédnutím k poskytnutému zajištění. K 31. prosinci 2025 Banka měla na tato rizika rezervy v celkové výši 551 mil. Kč (2024: 542 mil. Kč), viz bod 31 Přílohy.

Rozložení potenciálních závazků k nefinančním podnikům dle sektorů je následující:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Zemědělství, lesnictví, rybářství	3 726	2 789
Těžba a dobývání	531	2 104
Zpracovatelský průmysl	33 705	24 058
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	32 467	31 554
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	1 645	1 355
Stavebnictví	45 924	46 294
Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	18 194	14 136
Doprava a skladování	7 015	7 224
Ubytování, stravování a pohostinství	1 110	645
Informační a komunikační činnosti	3 190	4 774
Činnosti v oblasti nemovitostí	6 014	5 780
Profesní, vědecké a technické činnosti	9 185	9 944
Administrativní a podpůrné činnosti	2 296	1 719
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	4	192
Vzdělávání	49	57
Zdravotní a sociální péče	340	265
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	3 395	3 265
Ostatní činnosti	618	192
Potenciální závazky k nefinančním podnikům	169 408	156 347

Expozice vůči automobilovému průmyslu a navazujícím dodavatelům je 2 704 mil. Kč (2024: 2 766 mil. Kč).

Potenciální závazky pocházejí z 85 % (2024: 81 %) z území České republiky.

Analýza zajištění potenciálních závazků k 31. prosinci 2025 podle jeho typu je uvedena níže:

	Použitá hodnota zajištění k potenciálním závazkům*				
(mil. Kč)	Zajištění závazků obytnými nemovitostmi	Zajištění závazků obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních závazků hotovostí	Zajištění ostatních závazků ostatním zajištěním	Přijaté finanční záruky
Potenciální závazky	5 520	4 700	2 787	14 315	6 984
z toho:					
– Ostatní finanční instituce	0	0	99	312	0
– Nefinanční podniky	1 238	4 653	2 668	14 003	6 947
– Domácnosti**	4 282	47	20	0	37
z toho: Stupeň 3	1	72	87	43	5

* 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 2024 podle jeho typu je uvedena níže:

	Použitá hodnota zajištění k potenciálním závazkům*				
(mil. Kč)	Zajištění závazků obytnými nemovitostmi	Zajištění závazků obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních závazků hotovostí	Zajištění ostatních závazků ostatním zajištěním	Přijaté finanční záruky
Potenciální závazky	3 346	4 656	2 925	13 569	9 603
z toho:					
– Ostatní finanční instituce	10	10	0	110	4 819
– Nefinanční podniky	449	4 603	2 903	11 951	4 742
– Domácnosti**	2 887	43	22	0	42
z toho: Stupeň 3	2	102	84	17	0

* Hodnota zajištění je krácená koeficientem zohledňujícím časovou hodnotu peněz, náklady na prodej zajištění, riziko poklesu cen na trhu, riziko insolvence apod. a snižená do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

** V této položce jsou zahrnuty i potenciální závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

V souladu se zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním připojištění, a se statutem Transformovaného fondu KB Penzijní společnosti, a.s., (dále jen „Fond“) vytvořeným po 1. lednu 2013 ručí KB Penzijní společnost, a.s., za alespoň nulové zhodnocení pro účastníky na roční bázi a je povinna zajistit, že hodnota majetku ve Fondu je vždy stejná nebo vyšší než hodnota závazků. Pokud majetek ve Fondu nepostačuje ke splnění závazků, KB Penzijní společnost, a.s., je povinna převést do Fondu majetek nezbytný k vyrovnaní tohoto rozdílu nejpozději do 30 dnů po konci čtvrtletí, ve kterém byla tato skutečnost zjištěna. Takto převedený majetek tvoří kapitálový fond Fondu, který se přednostně použije na úhradu ztráty za účetní období nebo na úhradu neuhrazené ztráty z předchozích účetních období.

V důsledku vývoje na kapitálových trzích KB Penzijní společnost, a.s., převedla v roce 2021 do Fondu majetek, aby vyrovnala přebytek hodnoty závazků nad hodnotou majetku. Přebytek byl způsoben negativním přeceněním dluhopisů zařazených Fondem do finančních aktiv v obchodním modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“, kdy hlavní okolností byl prudký nárůst základních úrokových sazeb ze strany České národní banky s adekvátním dopadem na celou výnosovou křivku. Tato kapitálová injekce byla postupně v letech 2021 a 2022 dále navyšována, aby po dosažení maximální hodnoty repo sazby v tomto monetárním cyklu na úrovni 7,0 % začaly výnosy dluhopisů na sekundárním trhu znovu klesat. Ke konci roku 2023 bylo téměř dosaženo kladné hodnoty oceňovacích rozdílů, a proto mohla KB Penzijní společnost, a.s., po ověření roční účetní závěrky auditorem převést zpět do majetku Fondu odpovídající část. Zbývající částka byla převedena do jejího majetku s oporou ve finančních výsledcích ke konci roku 2024 a aktuálně nemá KB Penzijní společnost, a.s., ve Fondu žádný majetek alokovaný. Opětovně tak byla ověřena skutečnost prokázaná poprvé již k 31. prosinci 2020, že negativní přecenění jsou správně považována za dočasná a budou plně vyrovnána nejpozději při splatnosti dluhopisů.

Podle aktualizovaného zátěžového scénáře se další doplnění majetku v následujícím období neočekává. Kapitálová přiměřenost je silná a KB Penzijní společnost, a.s., má dostatek kapitálu na pokrytí všech stresových a nepříznivých scénářů, které jsou pravidelně projektovány.

37 Strany se zvláštním vztahem k Bance

Subjekty jsou považovány za osoby se zvláštním vztahem v případě, že jeden subjekt je schopen kontrolovat činnost druhého subjektu nebo uplatňuje podstatný vliv na finanční nebo provozní aspekty jeho činnosti. K 31. prosinci 2025 byla Banka kontrolována společností Société Générale S.A., která měla ve svém držení 60,35% majetkový podíl.

V rámci běžných obchodních vztahů jsou uzavírány transakce s osobami se zvláštním vztahem. Tyto transakce představují zejména úvěry, vklady, derivátové obchody a jiné typy transakcí. Transakce jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a za obvyklé tržní ceny.

Vztahy vůči dceřiným společnostem Banky

V následující tabulce je uveden přehled úvěrů poskytnutých dceřiným společností a jejich vkladů v Bance:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.	1 562	1 800
ESSOX s.r.o.	14 713	15 192
ESSOX FINANCE, s.r.o.	1 923	1 491
Factoring KB, a.s.	12 327	10 732
KB Real Estate, s.r.o.	211	241
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	52 515	49 263
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	18 425	15 835
STD2, s.r.o.	214	239
Úvěry celkem	101 890	94 793
BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.	412	473
ESSOX s.r.o.	253	487
ESSOX FINANCE, s.r.o.	4	3
Factoring KB, a.s.	480	0
KB Penzijní společnost, a.s.	1 180	811
KB Real Estate, s.r.o.	33	11
KB SmartSolutions, s.r.o.	17	0
KB Poradenství, s.r.o.*	0	43
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	16	2
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	150	122
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	240	364
STD2, s.r.o.	1	8
Vklady celkem	2 786	2 324

* V prosinci došlo k ukončení likvidace společnosti KB Poradenství, s.r.o. v likvidaci, a společnost zanikla.

V následující tabulce je uveden přehled reálných hodnot finančních derivátů vůči dceřiným společnostem Banky:

(mil. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	124	194
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	0	0
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	2	1
Kladná reálná hodnota finančních derivátů	126	195
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	213	313
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	8	4
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	2	0
Záporná reálná hodnota finančních derivátů	223	317

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., vlastní hypoteční zástavní listy v nominální hodnotě 3 800 mil. Kč (2024: 4 600 mil. Kč), které emitovala Banka. KB Penzijní společnost, a.s., vlastní hypoteční zástavní listy v nominální hodnotě 0 mil. Kč (2024: 317 mil. Kč), které emitovala Banka.

K 31. prosinci 2025 vklady přijaté Bankou od dceřiné společnosti upvest s.r.o. představují 701 mil. Kč (31. prosinec 2024: 370 mil. Kč). Úrokové náklady na vklady dosáhly výše 12 mil. Kč (31. prosinec 2024: 19 mil. Kč).

K 31. prosinci 2025 vklady přijaté Bankou od ostatních přidružených společností představují 7 mil. Kč (31. prosinec 2024: 8 mil. Kč), výše poskytnutých úvěrů těmto společnostem činí 0 mil. Kč (31. prosinec 2024: 166 mil. Kč) a výše natvořených opravných položek k těmto úvěrům činí 0 mil. Kč (31. prosinec 2024: 29 mil. Kč). Související úrokové výnosy činily 2 mil. Kč (31. prosinec 2024: 23 mil. Kč) a úrokové náklady činily 0 mil. Kč (31. prosinec 2024: 0 mil. Kč).

Ostatní pohledávky a závazky vůči dceřiným společnostem Banky byly ke konci roku 2025 a 2024 nevýznamné.

Výnosové úroky z úvěrů poskytnutých dceřiným společnostem Banky:

(mil. Kč)	2025	2024
BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.	63	71
ESSOX s.r.o.	590	740
ESSOX FINANCE, s.r.o.	55	37
Factoring KB, a.s.	58	137
KB Real Estate, s.r.o.	7	8
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	865	891
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	446	430
STD2, s.r.o.	5	6
Přijaté úroky z úvěrů poskytnutých Bankou	2 089	2 320

V souvislosti s nájemními smlouvami Banka eviduje pohledávky ze subleasingu s dceřinými společnostmi v celkové výši 10 mil. Kč (2024: 39 mil. Kč).

V roce 2025 představovaly ostatní výnosy kromě úroků z úvěrů vůči dceřiným společnostem Banky 1 168 mil. Kč (2024: 1 251 mil. Kč) a celkové náklady kromě odpisů a úroků souvisejících s nájemními smlouvami 1 565 mil. Kč (2024: 1 882 mil. Kč), zejména z operací s finančními deriváty.

K 31. prosinci 2025 Banka vykazala vůči dceřiným společnostem vydané záruky a nečerpané úvěrové přísliby ve výši 712 mil. Kč (2024: 1 317 mil. Kč).

Vztahy vůči společnostem skupiny Société Générale

Mezi hlavní pohledávky ke společnostem skupiny Société Générale patří:

	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
(mil. Kč)	Celkem	Z toho derivátů	Celkem	Z toho derivátů
Ayvens s.r.o.	9 464	0	8 450	0
Ayvens Slovakia, s. r. o.	63	0	101	0
BRD - GROUPE Société Générale	49	0	3	0
Komerční pojiř��tovna, a.s.	536	0	552	30
Société Générale New York	12	0	0	0
Société Générale Paris	26 178	4 617	37 825	6 058
Société Générale oddzial w Polsce	1	1	0	0
Celkem	36 303	4 618	46 931	6 088

Mezi hlavní závazky ke společnostem skupiny Société Générale patří:

	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
(mil. Kč)	Celkem	Z toho derivátů	Celkem	Z toho derivátů
Ayvens s.r.o.	207	0	373	0
BRD - GROUPE Société Générale	2	0	1	0
Komerční pojiř��tovna, a.s.	4 667	114	4 507	163
SG Frankfurt	987	0	298	0
Société Générale Londres	102	0	88	0
Société Générale Luxembourg	70	0	56	0
SG Milan	5	0	1	0
Société Générale New York	0	0	10	0
Société Générale oddzial w Polsce	0	0	1	0
SG Option Europe	1	0	0	0
Société Générale Paris	139 410	7 627	137 014	9 924
SG Private Banking (Suisse)	0	0	1	0
Celkem	145 451	7 741	142 350	10 087

Hlavní pohledávky a závazky ke společností skupiny Société Générale zahrnují zejména zůstatky b  zn  ch a kontokorentních    t  , nostro a loro    t  , pod  rizen   a seniorní nepreferovan   dluh, poskytnut   úvěry, úvěry a vklady na mezibankovním trhu a dále slo  en   marže ve prospěch protistrany a re  ln   hodnoty derivátů.

K 31. prosinci 2025 Banka dále vykazovala v   i společnostem skupiny Société Générale podrozvahov   pohledávky v nominální hodnotě 496 505 mil. Kč (2024: 549 514 mil. Kč) a podrozvahov   závazky v nominální hodnotě 423 256 mil. Kč (2024: 471 779 mil. Kč). Jedná se především o m  nov   spoty a forwardy,   rokov   forwardy a swapy, opce, komoditní deriváty a o záruky za   v  rov   pohledávky.

Banka ke konci roku 2025 a 2024 evidovala i jin   pohledávky a závazky za společnostmi skupiny Société Générale, kter   jsou však svou v     nev  znamn  .

V průběhu roku 2025 Banka realizovala v   i skupině Société Générale   ist   provozní výnosy ve v     -459 mil. Kč (2024: -2 875 mil. Kč). Celkov       tka je ovlivněna především volatilním přeceněním derivátových obchodů na reálnou hodnotu. Tyto operace navazují na operace uzav  ren   s klienty a eliminují tr  zn   riziko Banky, p   padn   se jedná o zaji   tovac   deriváty typu zaji   t  n   re  ln   hodnoty. K dalším zdrojům výnosů patří distribuce produktů skupiny SG společnostmi a poskytování služeb v oblasti infrastruktury, informačních technologií a business intelligence.   ist     rokov   výnosy ve v     -3 473 mil. Kč (2024: -4 892 mil. Kč) byly tvo  reny především úroky ze zaji   tovac  ch derivátů, z obchodů na mezibankovním trhu, z přijatého pod  rizen  ho a seniorního nepreferovaného dluhu. Provozní náklady realizovan   v   i skupině SG dosáhly 340 mil. Kč (2024: 357 mil. Kč), z p  ev   n   části s vyu  z  v  n  m služeb v oblasti provozu a správy hardwaru, softwaru a asistenčních služeb. Provozní výsledek ve vztahu ke skupině SG dosáhl -799 mil. Kč (2024: -3 233 mil. Kč).

V souvislosti s n  jemn  mi smlouvami Banka eviduje:

	31. 12. 2025				31. 12. 2024			
(mil. Kč)	Právo u��zivat aktivum	Závazky z leasingu	Odpisy	��rokov�� náklad	Právo u��zivat aktivum	Závazky z leasingu	Odpisy	��rokov�� náklad
Ayvens s.r.o.	109	18	27	0	129	23	24	0
Celkem	109	18	27	0	129	23	24	0

K 31. prosinci 2025 Banka vykázala ztrátu z ukončených smluv ve v     1 mil. Kč (2024: 2 mil. Kč).

Odměňování a pohledávky vůči členům představenstva a dozorčí rady

Odměny vyplacené členům představenstva a dozorčí rady během roku byly následující:

(mil. Kč)	2025	2024
Odměny členům představenstva*	84	84
Odměny členům dozorčí rady**	7	7
Celkem	91	91

* **U odměn členům představenstva** se jedná o vyplacené mzdy a ostatní odměny a benefity poskytnuté v roce 2025 současným i bývalým členům představenstva za dobu trvání členství. Dále je zahrnuta částka bonusů přiznaná v roce 2025. Odměny zahrnují také benefity vyplývající pro zaměstnance Banky z kolektivní smlouvy.

** **U odměn členům dozorčí rady** se jedná o vyplacené peněžní částky v roce 2025 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. 2025	31. 12. 2024
Počet členů představenstva na konci období	6	6
Počet členů dozorčí rady na konci období	8	9

V oblasti poskytnutých úvěrů a vydaných záruk Banka k 31. prosinci 2025 eviduje úvěrové pohledávky ve výši 44 mil. Kč (2024: 46 mil. Kč) poskytnuté členům představenstva a dozorčí rady. V průběhu roku 2025 došlo k novému čerpání úvěrů ve výši 5 mil. Kč (2024: 6 mil. Kč). Splátky úvěrů v průběhu roku 2025 činily 2 mil. Kč (2024: 6 mil. Kč). Zvýšení stavu úvěrů v roce 2025 je ovlivněno nástupem nových členů s dříve poskytnutými úvěry ve výši 0 mil. Kč. K 31. prosinci 2024 činila výše úvěrových pohledávek vůči odstupujícím členům 5 mil. Kč.

38 Změny přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2025	2024
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu na začátku období	-268	-271
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	56	57
Zůstatek na začátku období	-212	-214
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu	1	3
Odložená daň	0	-1
	1	2
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu na konci období	-267	-268
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 32 Přílohy)	56	56
Zůstatek na konci období	-211	-212

39 Změny přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2025	2024
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI na začátku období	-9	-9
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	0	0
Zůstatek na začátku období	-9	-9
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty	0	0
Odložená daň	0	0
	0	0
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI na konci období	-9	-9
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 32 Přílohy)	0	0
Zůstatek na konci období	-9	-9

40 Změny přecenění zajišťovacích instrumentů ve vlastním kapitálu

V souladu s IAS 39 jsou některé finanční deriváty účtovány jako zajišťovací. Změny reálné hodnoty derivátů zajišťujících peněžní toky a v zajištění měnového rizika cizoměnových investic jsou vykázány samostatně jako součást vlastního kapitálu v rámci rezervy na zajišťovací instrumenty.

(mil. Kč)	2025	2024
Reálná hodnota zajištění peněžních toků na začátku období	224	270
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	-47	-57
Zajištění měnového rizika cizoměnových investic	70	86
Zůstatek na začátku období	247	299
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty	-49	375
Odložená daň	9	-78
	-40	297
Převod do výnosových a nákladových úroků	-612	-187
Odložená daň	128	39
	-484	-148
Převod do zisku/ztráty z finančních operací	611	-230
Odložená daň	-128	48
	483	-182
Převod do personálních nákladů	-23	-9
Odložená daň	5	2
	-18	-7
Převod do všeobecných provozních nákladů	-2	5
Odložená daň	1	-1
	-1	4
Změna v zajištění měnového rizika cizoměnových investic	16	-16
	16	-16
Reálná hodnota zajištění peněžních toků na konci období	149	224
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 32 Přílohy)	-32	-47
Zajištění měnového rizika cizoměnových investic	86	70
Zůstatek na konci období	203	247

41 Změny přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2025	2024
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu na začátku období	-9	35
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	9	-8
Kumulované znehodnocení na začátku období	2	3
Zůstatek na začátku období	2	30
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty	5	-42
Odložená daň	-3	17
	2	-25
(Zisky)/ztráty z prodeje	0	-2
Odložená daň	0	0
	0	-2
Znehodnocení	-1	-1
	-1	-1
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu na konci období	-4	-9
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 32 Přílohy)	6	9
Kumulované znehodnocení na konci období	1	2
Zůstatek na konci období	3	2

42 Informace o řízení rizik a finančních instrumentech

A) Úvěrové riziko

Hodnocení úvěrového rizika klienta

Při posuzování míry úvěrového rizika Banka vychází z kvantitativních a kvalitativních kritérií, jejichž výsledkem je stanovení ratingu. Banka používá několik druhů ratingových modelů v závislosti na typu a profilu protistrany a na typu transakcí. Individuální ratingy jsou přidělovány jak klientům Banky, tak konkrétním klientským transakcím. V relevantních případech je princip ratingu použit také na ručitele a poddlužníky, což umožňuje lépe posuzovat kvalitu přijatých záruk a zajištění.

Banka se zaměřuje na aktualizaci vybraných modelů používaných pro řízení kreditních rizik tak, aby optimálně zohledňovaly aktuální makroekonomickou situaci a nastavené cíle Banky, a na zvýšení efektivity monitorování rizikového profilu jednotlivých klientských portfolií a kvality nástrojů a modelů pro řízení kreditních rizik. Banka také pokračovala v harmonizaci řízení, využívání ratingových modelů či procesu monitorování v rámci Skupiny.

Významnou roli hrají výsledky pravidelného zátěžového testování, které umožňují přesnější odhad očekávané míry intenzity kreditního rizika pro testované období, a tím optimalizaci nástrojů řízení kreditních rizik Banky a zpřesnění odhadu vývoje očekávaných ztrát.

(a) Podnikatelé, podniky a municipality

Většinu roku 2025 byl aplikován následující způsob stanovení ratingu podnikatelů a podniků:

(i) 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 v okamžiku selhání) k posouzení kvality dostupných záruk a zajištění a k vyhodnocení potenciální ztráty z transakcí s protistranou. Tyto modely jsou rovněž využívány pro pravidelné odhady očekávané a neočekávané ztráty všech klientských angažovaností vykazovaných v souladu s požadavky Basel III.

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).

(ii) 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 závěru roku 2025 Banka v souladu s SG skupinovým přístupem upravila ratingovou segmentaci podnikatelů a podniků (PRO, SME, LC) a k determinaci PD v těchto segmentech postupně implementovala nové IRB modely, které jsou lépe aplikovatelné pro automatizované poskytovací procesy.

V segmentu municipalit je rating dlužníka kombinací finančního ratingu, vycházejícího z účetních výkazů, a kvalitativního ratingu získaného prostřednictvím posouzení nefinančních informací vztahujících se k dané municipalitě.

Banka také používá specifický model určený pro bytová družstva a sdružení vlastníků, dále používá speciální model pro developery a investory v oblasti realit.

(b) Ratingy bank a „sovereign“

U bank, ostatních finančních institucí (zejména pojišťovny, makléřské společnosti a fondy) a „sovereigns“ (centrální banky a centrální vlády) Banka používá ratingové modely vyvinuté společností Société Générale.

(c) Ratingy fyzických osob

Banka používá dva typy ratingů s cílem posuzovat riziko nesplácení u fyzických osob: (1) aplikační rating, který je výsledkem vyhodnocení osobních údajů klienta, údajů o jeho chování v Bance a údajů o klientovi z dostupných externích úvěrových registrů; a (2) rating chování, který je založen na vyhodnocení informací o chování klienta v Bance. Aplikační rating je primárně používán v případech aktivní žádosti klienta o nové poskytnutí financování Bankou, zatímco rating chování, který obsahuje i výpočet indikativních limitů pro jednoduché produkty s malými angažovanostmi, je používán pro aktivní nabídku financování existujících klientů ze strany Banky.

(d) Interní registr negativních informací

Banka má k dispozici interní registr negativních informací. Registr integruje maximální množství Bance dostupných interních i externích negativních informací vážících se k subjektům zapojeným do úvěrového procesu. Obsahuje algoritmy vyhodnocení těchto informací a výrazně přispívá k ochraně Banky a Skupiny před rizikovými subjekty.

(e) Úvěrové registry

Posouzení údajů z úvěrových registrů je jedním z nejvýznamnějších faktorů ovlivňujících vyhodnocení žádosti o financování klienta, a to především v segmentech fyzických osob a malých podniků.

(f) Prevence úvěrových podvodů

V segmentu fyzických osob a malých podniků Banka používá automatizovaný systém detekce úvěrových podvodů a koordinované reakce na situaci, kdy dojde k útoku pachatele úvěrového podvodu na Banku. Systém je plně integrovaný s hlavními aplikacemi Banky a je pravidelně aktualizován tak, aby odrazil současné trendy na trhu.

(g) Proces poskytování financování

Během roku 2025 Banka pokračovala v úsilí zjednodušit procesy a zvýšit rychlost poskytování financování ve všech klientských segmentech (postupné zavádění digitálních procesů) při zachování velmi dobrého rizikového profilu poskytnutých úvěrů.

(h) Environmentální udržitelnost, sociální odpovědnost a korporátní řízení

Změna klimatu je považována za významnou hrozbu pro lidstvo s přímými důsledky na mnohé činnosti. Regulatorní iniciativy ze strany české vlády, orgánů EU či bankovních regulátorů vyžadují, aby univerzální banky, jako je Banka, zohledňovaly ESG rizika ve svých metodikách při schvalování úvěrů a obecně při řízení rizik.

V oblasti řízení rizik Banka postupně implementuje principy a postupy zohledňující environmentální riziko v rámci programu mateřské společnosti ESG by Design. Od roku 2023 se Banka soustředí na upgrade vyhodnocení klimatického rizika (schopnost adaptace na novou, „zelenou“ ekonomiku) u svých klientů, přičemž toto vyhodnocení je povinné pro podnikatelské subjekty s limitem financování spjaté skupiny nad 5 mil. EUR. Vyhodnocení klimatických tranzitivních a fyzických rizik je následně zohledněno v celkovém vyhodnocení úvěrového rizika a schopnost adaptace klienta může mít dopad na interní rating klienta a rozhodnutí Banky o poskytnutí úvěru. V roce 2025 Banka uplatňovala portfoliový přístup pro vyhodnocení tranzitivního a fyzického rizika klienta pro limity nižší než 5 mil. EUR. Banka rovněž zavedla hodnocení fyzických rizik na úrovni transakce pro nemovitá aktiva (financovaná či sloužící jako zajištění) na individuální úrovni pro transakce nad 1 mil. EUR a portfoliově pro celé portfolio.

Banka postupně zvyšuje svou schopnost shromažďovat, měřit a zveřejňovat ESG data tak, aby reflektovala regulatorní a jiné iniciativy. Základním cílem Banky je uplatňovat holistický přístup k ESG regulaci a dále zohledňovat ESG dopady ve svých klíčových operacích a metodikách (ve všech relevantních oblastech, jako je onboarding klientů, ověřování transakcí/financování atd.).

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

Riziko úvěrové koncentrace

Riziko úvěrové koncentrace Banka aktivně řídí v rámci celkového řízení úvěrových rizik za použití standardních nástrojů: hodnocení kreditního rizika, stanovování interních limitů, využívání technik snižování rizika, pravidelného reportování, vytváření sektorových analýz a stresového testování. Banka má za cíl nepodstupovat nadměrné riziko úvěrové koncentrace. Postupy pro řízení rizika úvěrové koncentrace zahrnují jednotlivé protistrany, ekonomicky spjaté skupiny, země, vybrané oborové sektory a poskytovatele zajištění. Systém interních limitů je nastaven tak, aby Banka dodržovala regulatorní limity stanovené legislativou pro riziko koncentrace. Kvantitativní údaje o riziku úvěrové koncentrace jsou uvedeny v bodech 22 a 36 Přílohy.

Členění finančních aktiv Bankovní knihy podle rizikové třídy na základě interní ratingové stupnice:

	31. 12. 2025 Brutto účetní hodnota			31. 12. 2024 Brutto účetní hodnota		
(mil. Kč)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Bez ratingu	0	0	0	0	0	0
PD 1 (0,0 % – 0,1 %)	765 890	1 034	0	743 250	614	0
PD 2 (0,1 % – 0,2 %)	140 020	1 734	0	118 883	12 999	0
PD 3 (0,2 % – 0,4 %)	100 709	6 552	0	86 011	17 895	0
PD 4 (0,4 % – 0,8 %)	123 272	5 585	0	93 517	12 661	0
PD 5 (0,8 % – 1,6 %)	116 727	7 816	0	93 077	13 757	0
PD 6 (1,6 % – 3,2 %)	67 438	4 173	0	74 806	4 994	0
PD 7 (3,2 % – 6,4 %)	53 905	4 553	0	53 941	6 481	0
PD 8 (6,4 % – 12,8 %)	13 267	12 456	0	10 164	14 165	0
PD 9 (>12,8 %)	405	8 764	0	300	10 240	0
Stupeň 3 (defaultní)	1	52	10 868	0	0	12 422
Celkem	1 381 634	52 719	10 868	1 273 949	93 806	12 422

Členění podmíněných závazků podle rizikové třídy na základě interní ratingové stupnice:

	31. 12. 2025 Brutto účetní hodnota			31. 12. 2024 Brutto účetní hodnota		
(mil. Kč)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Bez ratingu	0	0	0	0	0	0
PD 1 (0,0 % – 0,1 %)	53 804	11	0	44 505	294	0
PD 2 (0,1 % – 0,2 %)	26 440	308	0	25 305	704	0
PD 3 (0,2 % – 0,4 %)	30 661	414	0	25 093	673	0
PD 4 (0,4 % – 0,8 %)	52 533	261	0	34 995	497	0
PD 5 (0,8 % – 1,6 %)	36 745	258	0	42 947	561	0
PD 6 (1,6 % – 3,2 %)	23 858	1 455	0	21 127	369	0
PD 7 (3,2 % – 6,4 %)	16 509	366	0	15 483	664	0
PD 8 (6,4 % – 12,8 %)	2 790	4 780	0	3 473	5 037	0
PD 9 (>12,8 %)	14	937	0	78	589	0
Stupeň 3 (defaultní)	0	0	705	0	0	471
Celkem	243 354	8 790	705	213 006	9 388	471

Maximální úvěrová expozice Banky k 31. prosinci 2025:

	Celková expozice					Použité zajištění
(mil. Kč)	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha	Celková úvěrová angažovanost	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha	Zajištění celkem
Účty u centrálních bank	82 067	x	82 067	0	x	0
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	40 494	x	40 494	0	x	0
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	x	0	0	x	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	8 626	x	8 626	0	x	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	8 543	x	8 543	0	x	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 346 636	252 849	1 599 485	368 305	34 306	402 611
z toho:						
– Ostatní finanční instituce	110 280	10 022	120 302	9 421	411	9 832
– Nefinanční podniky	300 218	168 925	469 143	62 146	29 509	91 655
– Domácnosti*	349 542	33 549	383 091	294 170	4 386	298 556
Přecenění portfoliově zajišťovaných položek	59	x		0	x	0
Celkem	1 486 425	252 849	1 739 215	368 305	34 306	402 611

* 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 2024:

	Celková expozice			Použité zajištění		
(mil. Kč)	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha	Celková úvěrová angažovanost	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha	Zajištění celkem
Účty u centrálních bank	63 966	x	63 966	0	x	0
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	42 302	x	42 302	0	x	0
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	x	0	0	x	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	6 698	x	6 698	0	x	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	11 232	x	11 232	0	x	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 296 407	222 865	1 519 272	350 122	34 099	384 221
z toho:						
– Ostatní finanční instituce	110 256	8 351	118 607	16 428	4 949	21 377
– Nefinanční podniky	275 934	156 347	432 281	55 774	24 648	80 422
– Domácnosti*	327 946	22 896	350 842	274 957	2 994	277 951
Přecenění portfoliově zajišťovaných položek	0	x	0	0	x	0
Celkem	1 420 605	222 865	1 643 470	350 122	34 099	384 221

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

Maximální úvěrová expozice je uvedena v brutto hodnotách bez vlivu opravných položek.

Rozložení dluhových cenných papírů Banky v členění dle sektorů a měny je k 31. prosinci 2025 následující:

	Reálná hodnota vykázaná do zisku nebo ztráty			Reálná hodnota vykázaná do úplného výsledku			Naběhlá hodnota		
(mil. Kč)	CZK	Ostatní	Celkem	CZK	Ostatní	Celkem	CZK	Ostatní	Celkem
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	24 370	0	24 370	6 942	703	7 645	163 460	1 514	164 974
Úvěrové instituce	4	0	4	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	1	0	1	0	0	0	161	0	161
Nefinanční podniky	9	0	9	0	853	853	5 324	2 640	7 964
Dluhové cenné papíry	24 384	0	24 384	6 942	1 556	8 498	168 945	4 154	173 099

Rozložení dluhových cenných papírů Banky v členění dle sektorů a měny bylo k 31. prosinci 2024 následující:

	Reálná hodnota vykázaná do zisku nebo ztráty			Reálná hodnota vykázaná do úplného výsledku			Naběhlá hodnota		
(mil. Kč)	CZK	Ostatní	Celkem	CZK	Ostatní	Celkem	CZK	Ostatní	Celkem
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	19 589	0	19 589	6 903	4 284	11 187	166 843	1 636	168 479
Úvěrové instituce	4	0	4	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	15	0	15	0	0	0	96	0	96
Nefinanční podniky	14	0	14	0	0	0	3 848	2 622	6 470
Dluhové cenné papíry	19 622	0	19 622	6 903	4 284	11 187	170 787	4 258	175 045

Klasifikace úvěrů a pohledávek

Banka klasifikuje všechny své úvěry a pohledávky z finančních činností do tří kategorií (Stupeň 1, 2, 3). Nedefaultní (výkonné) úvěry a pohledávky jsou klasifikovány jako Stupeň 1 nebo Stupeň 2, zatímco defaultní (nevýkonné) úvěry a pohledávky jsou klasifikovány jako Stupeň 3. Klasifikace odráží jak kvantitativní kritéria (např. platební morálka, finanční údaje), tak i kvalitativní kritéria (např. detailní informace o klientovi). V případě fyzických osob klasifikace rovněž odráží princip sdílení defaultu na spoludlužníky a ručitele.

O struktuře úvěrového portfolia dle klasifikace Banka pravidelně informuje ČNB a investory.

Významné zvýšení kreditního rizika

Hranice pro významné zvýšení pravděpodobnosti defaultu do maturity byla určena Skupinou na úrovni segmentace (např. pro státní instituce, banky a finanční instituce, společnosti veřejného sektoru a velké korporátní společnosti je určena hranice 210 bps pro přesun do S2; pro malé a střední podniky a specializované financování je nastavena na 250 bps, pro retail malé podniky 300 bps, pro hypoteční úvěry 50 bps, pro spotřebitelské úvěry 150 bps a pro revolvingové úvěry pro individuální klienty 100 bps), tak abychom splnili předepsaná kritéria výkonnosti pro Stupeň 2 (default capture rate, default rate ve Stupni 2 atd.) spolu s back-stopem na trojnásobné zvýšení PD (v souladu s pravidly EBA).

Nová definice defaultu

Definice defaultu je v souladu s obecnými pokyny EBA/GL/2016/07 pro používání definice selhání podle článku 178 Nařízení (EU) č. 575/2013.

Úlevy (definice úlev viz bod 3.5.5.8 Přílohy)

Banka rozeznává v souladu s obecnými pokyny EBA/GL/2018/06 k řízení nevýkonných expozic a expozic s úlevou poskytnutí úlevy klientovi s finančními obtížemi a bez finančních potíží. V případě finančních potíží klienta Banka dále posuzuje charakter těchto potíží.

1. V případě poskytnutí úlevy klientovi bez finančních potíží je expozice s úlevou označena jako renegociace a klasifikována jako expozice výkonná (Stupeň 1).

2. Jsou-li finanční potíže klienta vyhodnoceny jako závažné, je expozice klasifikována jako nevýkonná s úlevou – default (Stupeň 3).

Označení s úlevou je ukončeno po splnění následujících podmínek:

- (a) ukončení stavu defaultu (Stupeň 3), což je možné nejdříve po 12 měsících po schválení opatření úlevy při splnění nastavených kritérií;
- (b) ukončení 2leté karenční lhůty, která následuje po ukončení stavu defaultu. Během této lhůty musí být dodržována řádně splátková morálka (tj. pohledávka po splatnosti nesmí překročit 30 dní). Pokud je splátková morálka během karenční lhůty porušena, je tato pohledávka znovu klasifikována Stupněm 3 (nevýkonná) a po ní znovu začíná běžet 2leté karenční období.

3. Jsou-li finanční potíže klienta vyhodnoceny jako méně závažné, je expozice klasifikována jako výkonná s úlevou (Stupeň 2).

Označení expozice s úlevou je ukončeno po ukončení karenční doby za podmínky řádné splátkové morálky v průběhu karenční doby.

Charakteristika finančních aktiv v naběhlé hodnotě, která nejsou předmětem klasifikace (ostatní pohledávky za klienty)

Banka neklasifikuje v souladu s vyhláškou ČNB ostatní pohledávky za klienty. Tyto pohledávky jsou tvořeny pohledávkami neúvěrové povahy, které vznikly zejména z platebního styku, podvodných výběrů, bankovních šeků; dále sem patří pohledávky spojené s nákupem cenných papírů pro klienty, které nebyly vypořádány, a dále pohledávky vyplývající z obchodně závazkových vztahů, které nejsou finančními činnostmi, např. pohledávky z titulu neuhrazeného nájemného z nebytových prostor, z prodeje nemovitostí a z poskytnutých záloh.

Tvorba opravných položek k úvěrům a pohledávkám

Banka používá účetní standard IFRS 9 v oblasti tvorby opravných položek k úvěrům a pohledávkám. V závislosti na segmentu klienta, výši expozice, rizikovém profilu a specifických charakteristikách úvěrů a pohledávek jsou opravné položky tvořeny bud':

- (a) individuálně (pro vybrané nevýkonné klienty, výjimečně pro výkonné klienty) s ohledem na současnou hodnotu očekávaných peněžních toků, zohledňujících všechny dostupné informace, včetně očekávané hodnoty z realizace zajištění a předpokládané délky trvání vymáhacího procesu; nebo
- (b) pomocí statistických modelů založených na očekávaných úvěrových ztrátách, využívajících historické statistiky selhání a úvěrových ztrát při zohlednění očekávaného budoucího vývoje.

V průběhu roku 2025 Banka aktualizovala a rekalibrovala své IFRS 9 modely pro výkonné portfolio (Stupeň 1 a 2) a retailové nevýkonné portfolio (Stupeň 3), přičemž do modelů zahrnula nové makroekonomické predikce v souladu s IFRS 9 forward-looking přístupem (z pohledu senzitivity zůstávají hlavními prediktory ve forward-looking modelech HDP a nezaměstnanost), stejně jako ratingy z nově nasazených IRB modelů.

Tyto aktualizace IFRS 9 modelů vedly k rozpuštění nákladů na riziko pro výkonné portfolio ve výši 39 mil. Kč (2024: navýšení nákladů ve výši 53 mil. Kč) a k navýšení nákladů na riziko pro nevýkonné portfolio ve výši 37 mil. Kč (2024: rozpuštění nákladů ve výši 53 mil. Kč).

Banka v souladu s metodikou IFRS 9 používá predikce založené na tzv. multiscénáři, který na konci roku 2025 vycházel ze čtyř scénářů:

- (a) základní scénář s pravděpodobností 56 %;
- (b) scénář optimistický s pravděpodobností 10 %;
- (c) scénář se zvyšujícím se dluhem s pravděpodobností 20,4 %; a
- (d) scénář se stagflačním vývojem ekonomiky s pravděpodobností 13,6 %.

	31. 12. 2025				
	HDP	Inflace	Úroková sazba na hypotéky	Reálné mzdy (yoy)	Nezaměstnanost
Základní ekonomický scénář					
3letý průměr	2,24 %	2,02 %	4,40 %	2,73 %	3,02 %
Vrchol	2,45 %	1,33 %	4,30 %	3,77 %	2,89 %
Optimistický ekonomický scénář					
3letý průměr	3,57 %	1,17 %	3,67 %	3,89 %	2,88 %
Vrchol	4,42 %	0,28 %	3,44 %	3,89 %	2,73 %
Dluhový ekonomický scénář					
3letý průměr	0,50 %	2,87 %	5,19 %	2,76 %	3,68 %
Dno	-1,66 %	4,65 %	5,51 %	1,19 %	4,36 %
Stagflační ekonomický scénář					
3letý průměr	-0,55 %	3,13 %	5,51 %	2,12 %	5,12 %
Dno	-3,30 %	4,51 %	5,51 %	-2,70 %	6,92 %

Scénáře byly vypracovány interně za použití nejlepších odhadů a za sledování předpovědí zveřejněných státními, regulatorními nebo jinými orgány.

Pro srovnání, na konci roku 2024 vycházela Banka ze tří scénářů:

- (a) základní scénář s pravděpodobností 56 %;
- (b) scénář se závažným negativním vývojem s pravděpodobností 34 %; a
- (c) scénář optimistický s pravděpodobností 10 %.

31. 12. 2024					
	HDP	Inflace	Úroková sazba na hypotéky	Reálné mzdy (yoy)	Nezaměstnanost
Základní ekonomický scénář					
3letý průměr	2,13 %	2,01 %	4,60 %	3,20 %	2,95 %
Vrchol	2,40 %	1,65 %	4,52 %	3,96 %	2,77 %
Optimistický ekonomický scénář					
3letý průměr	3,46 %	1,54 %	3,63 %	3,92 %	2,52 %
Vrchol	4,30 %	0,56 %	3,31 %	3,96 %	2,46 %
Stresový ekonomický scénář					
3letý průměr	-0,67 %	3,28 %	5,51 %	3,08 %	4,60 %
Dno	-3,20 %	5,01 %	5,51 %	-0,94 %	6,25 %

Byly provedeny testy citlivosti očekávané úvěrové ztráty vyplývající z modelů IFRS 9 (bez postmodelových úprav). Potenciální dopady v případě 100% váhy pro dané scénáře jsou uvedeny v tabulce níže:

(mil. Kč)	Dopad do opravných položek	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Základní ekonomický scénář	-275	-210
Optimistický ekonomický scénář	-639	-335
Dluhový ekonomický scénář	563	x
Stagflační ekonomický scénář	1 316	x
Stresový ekonomický scénář	x	480

V souladu s forward-looking konceptem Banka pokračovala se specifickým přístupem s využitím postmodelových úprav pro následující portfolia se zhoršeným kreditním profilem, který k 31. prosinci 2025 není plně zohledněn v jednotlivých kreditních hodnoceních klientů:

Banka přistoupila na konci roku 2025 k vytvoření dodatečných opravných položek v celém neretailovém výkonném portfoliu a retailovém výkonném portfoliu v segmentu malých podniků v souvislosti se současnými geopolitickými a ekonomickými riziky, souvisejícími například s válkou na Ukrajině, napětím v mezinárodní obchodní politice, které může vyústit ve zvýšení cel, a dalšími. Na základě příslušnosti těchto klientů k jednotlivým oborům podnikání (sektorům) byly sektory vyhodnoceny jako více citlivé a méně citlivé na zvýšená geopolitická a ekonomická rizika. Pro účely výpočtu opravných položek byl klientům příslušejícím do více citlivých sektorů zhoršen rating o dva stupně

a klientům příslušejícím do méně citlivých sektorů o jeden stupeň, což vedlo k vytvoření dodatečných opravných položek, jejichž výše k 31. prosinci 2025 činila 1 498 mil. Kč.

V roce 2024 Banka aplikovala specifický přístup s využitím postmodelových úprav pro následující portfolia se zhoršeným kreditním profilem, který nebyl plně zohledněn v jednotlivých kreditních hodnoceních klientů:

Expozice klientů v retailových segmentech fyzických osob a malých podniků, u kterých Banka očekávala možný (odložený) negativní dopad vysoké inflace, nákladů či úrokových sazeb na jejich schopnost splácet své závazky. V segmentu fyzických osob byl těmto klientům zhoršen rating o jeden stupeň a v segmentu malých podniků o dva stupně pro účely výpočtu opravných položek. Navíc byly expozice výše zmíněných klientů, které byly poskytnuty do konce roku 2021, reklasifikovány do Stupně 2.

Banka v roce 2024 aplikovala specifický přístup s využitím postmodelových úprav v celém neretailovém výkonném portfoliu vzhledem k možným (odloženým) negativním dopadům vysoké inflace, nákladů či úrokových sazeb na schopnost klientů splácet své závazky.

Z důvodu návratu inflace na obvyklou úroveň Banka upravila svůj přístup k následujícím portfoliím, na která byly v minulosti vytvořeny rezervy na očekávané negativní dopady ze zvýšené inflace:

- Banka rozpustila k 30. červnu 2025 všechny dodatečné opravné položky ve výši 113 mil. Kč, které byly vytvořeny na expozice klientů v rámci subsegmentu fyzických osob – hypotečních úvěrů.
- Banka rozpustila k 30. září 2025 všechny dodatečné opravné položky ve výši 350 mil. Kč, které byly vytvořeny na expozice klientů v segmentu malých podniků.
- Banka rozpustila k 31. prosinci 2025 všechny dodatečné opravné položky ve výši 67 mil. Kč, které byly vytvořeny na expozice klientů v subsegmentu fyzických osob – spotřebitelského financování.
- Banka rozpustila k 31. prosinci 2025 všechny dodatečné opravné položky ve výši 1 470 mil. Kč, které byly vytvořeny na expozice klientů v neretailovém portfoliu.

Rozdělení znehodnocených úvěrů a pohledávek v brutto účetní hodnotě za bankami a klienty (Stupeň 3) podle způsobu odhadovaných ztrát:

	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
(mil. Kč)	Jednotlivě	Statistický model	Jednotlivě	Statistický model
Centrální banky	0	0	0	0
Vládní instituce	11	0	12	0
Úvěrové instituce	6	0	19	0
Ostatní finanční instituce	0	16	108	17
Nefinanční podniky	3 894	2 313	5 314	2 479
Domácnosti*	0	4 628	38	4 435
Celkem	3 911	6 957	5 491	6 931

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

Zajištění úvěrů a pohledávek

Banka využívá zajištění jako jednu z technik snižování kreditního rizika. Řízení rizik souvisejících se zajištěním je prováděno útvary v rámci úseku Řízení rizik nezávisle na obchodních útvarech Banky.

Banka má do svého interního systému v plné míře zapracována pravidla týkající se posuzování uznatelnosti zajištění podle Nařízení (EU) č. 575/2013 a vyhlášky ČNB č. 163/2014. V souladu s validací ČNB používá Banka metodu A-IRB (A-IRB – Advanced Internal Ratings-Based). U klientů slovenské pobočky Banka používá při posuzování zajištění metodu STD (STD – Standardised).

Vykazovaná hodnota zajištění se řídí interními pravidly Banky pro oceňování zajištění a diskontování. Metody uplatňované při stanovení hodnot a diskontů zohledňují všechna případná rizika, očekávané náklady na realizaci zajištění, délku realizace, historickou zkušenost Banky, pravidla uznatelnosti zajištění podle ČNB, pravidla při zahájení konkurzu/insolvence a další pravidla. Konkrétně u zajištění nemovitostmi, které je nejběžnějším typem zajištění, Banka používá nezávislé ocenění prováděné nebo kontrolované interním specializovaným odborem. Hodnota zajištění zohledňovaná ve výpočtu kapitálového požadavku a v dalších procesech (řízení regulatorní angažovanosti, poskytování obchodů, tvorba opravných položek a rezerv) plně zohledňuje definované podmínky uznatelnosti zajištění dle Nařízení (EU) č. 575/2013 a vyhlášky ČNB č. 163/2014 v pozdějších zněních.

Banka (s výjimkou slovenské pobočky) využívá online napojení na státní katastr nemovitostí pro ověřování a získávání údajů k zastaveným nemovitostem při schvalování hypotečních úvěrů a dalších úvěrů zajištěných nemovitostmi a v procesu pravidelného monitoringu vybraných událostí, které mohou ohrozit zástavní právo Banky k dotčeným nemovitostem.

Oceňování nemovitého zajištění

Aktivity spojené s oceňováním nemovitostí přijímaných jako zajištění korporátních a retailových úvěrů a pohledávek jsou v Bance nezávislé na obchodních procesech. Proces oceňování je řízen a kontrolován útvarem Řízení rizik, který spolupracuje se širokou základnou externích expertů oceňování. Od roku 2019 začala Banka používat statistické modely oceňování na omezeném počtu rezidenčních nemovitostí (max. 20 %).

Vymáhání úvěrů a pohledávek za klienty v selhání

Rok 2025 byl ve znamení stabilizace ekonomického prostředí, nicméně oblast vymáhání pohledávek nadále čelila výzvám, zejména v oblasti zvyšování efektivity vymáhacích procesů. V průběhu roku se pozvolna zvyšoval podíl klientů v segmentu podnikatelů, kteří přecházeli do vyšších dní po splatnosti. Na počátku roku Banka také navíc zaznamenala přechodně zvýšený počet žádostí o úlevu, který se však ve druhé polovině roku stabilizoval opět na průměrnou úroveň z roku 2024.

Přestože se makroekonomické podmínky celkově zlepšily, ve vymáhání se nadále projevovaly zpožděné negativní dopady z předchozích let, zejména v podobě prodloužené doby řešení pohledávek v důsledku průběžně posilující ochrany dlužníků, a zejména potom navyšování nezabavitelné částky (v roce 2025 došlo k novému nastavení parametrů výpočtu nezabavitelné částky), které mělo významný dopad na výši srážek ze mzdy a jiných příjmů. Důsledkem uvedené skutečnosti bylo snížení vymožené hotovosti u nezajištěných úvěrů vymáhaných jak v exekučních, tak insolvenčních řízeních.

Soft collection (tzv. „měkké“ vymáhání do 90 dnů po splatnosti) se stalo klíčovým nástrojem pro rychlou stabilizaci klientů, centrem automatizace a digitalizace procesů a hlavním zdrojem pro zvýšení efektivity celého vymáhacího procesu. V roce 2025 docházelo k postupnému zvyšování podílu úspěšného „uzdravení“ klientů v této fázi na nově stabilně vysokou úroveň.

Banka i nadále pokračovala ve zkracování období tzv. „měkkého“ vymáhání u rizikových klientů ze segmentu individuálních klientů a podnikatelů, kteří se častěji dostávali do déle trvajícího prodlení a přecházeli až do fáze mimosoudního vymáhání. Díky rychlejšímu přechodu těchto rizikových klientů do „tvrdších“ fází vymáhání došlo v průběhu roku ke stabilizaci negativních dopadů do vymáhání z vývoje ekonomiky v předchozích letech a zastavení mírného zhoršování se situace ve splácení retailových úvěrů v Bance.

V průběhu roku 2025 Banka pokračovala v pravidelných prodejkách nezajištěných i zajištěných retailových pohledávek vybraným kvalifikovaným investorům tak, aby byla zajištěna maximalizace výtěžnosti. Banka nerealizovala hromadné prodeje úvěrů zajištěných nemovitou zástavou.

Banka průběžně reagovala na měnící se právní prostředí, nově přijatou legislativu a její možný dopad na vymáhání pohledávek Banky.

Zvýšená pozornost byla i nadále věnována především vymáhání pohledávek v režimu insolvenčního zákona, neboť jde o jeden ze stěžejních způsobů řešení splatných pohledávek retailových i korporátních klientů ve fázi soudního vymáhání. Banka aktivně jedná zejména v insolvenčních řízeních, v nichž vystupuje v pozici zajištěného věřitele, člena věřitelského výboru nebo zástupce věřitelů, a to v řízeních, v nichž je úpadek řešen jak konkurzem, tak reorganizací, které jsou Bankou využívány v závislosti na situaci klienta a postojích dalších věřitelů. V průběhu roku 2025 pokračoval u velkých korporátních klientů trend řešení jejich úpadkové situace formou reorganizace.

V oddluženích se Banka zaměřuje zejména na kontrolu zpráv o přezkumu a pro oddlužení za účelem posouzení, zda je insolvenčním soudem adekvátně stanovena předpokládaná míra uspokojení pohledávek nezajištěných věřitelů s ohledem na schopnosti, možnosti a majetkové poměry dlužníka a dále průměrnou výši měsíční splátky k dosažení této míry, která je nově stanovována každému dlužníkovi individuálně. V průběhu trvání samotného oddlužení se Banka zaměřuje na kontrolu plnění podmínek ze strany klientů.

Banka očekává negativní dopad novely zákona o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), provedené zákonem č. 252/2024 Sb., a to zejména v souvislosti se zkrácením standardní doby trvání oddlužení z 5 let na 3 roky pro všechny dlužníky. Banka očekává finanční dopad až počínaje rokem 2028, kdy začnou být postupně ukončovány první řízení, která se řídí novými pravidly.

Na prostředí rychle se měnící legislativy, která je výrazně prodlužnická, Banka obecně reaguje aktivnějším přístupem k procesu správy a vymáhání pohledávek a lepším využitím dat tak, že je nově přístup individualizován na míru konkrétní situaci klienta. Tím se výrazně zvyšuje šance narovnání problematické situace, což je výhodnější jak z pozice Banky, tak z pozice klienta.

Nástroje pro zajištění úvěrového rizika

Banka nevyužívá žádné úvěrové deriváty pro zajištění nebo realokaci svých úvěrových expozic.

Úvěrové riziko finančních derivátů

Denní výpočet rizika protistrany souvisejícího s finančními deriváty je založen na ukazateli Credit Value at Risk (dále jen „CVaR“). Tento indikátor odhaduje možný nepříznivý budoucí vývoj tržní hodnoty derivátu, a tím i potenciální ztrátu, kterou Banka může utrpět v případě, kdy protistrana nesplní své závazky. Výpočet této maximální potenciální expozice je prováděn na hladině pravděpodobnosti 99 % a je závislý na aktuální tržní hodnotě a typu derivátového obchodu, zbývajícím době do splatnosti derivátové transakce, nominální hodnotě a volatilitě podkladových aktiv.

K 31. prosinci 2025 byla Banka vystavena úvěrovému riziku z finančních derivátů a repo transakcí zahrnujících centrální banky dle ukazatele CVaR ve výši 318 286 mil. Kč (2024: 318 454 mil. Kč). Tato částka představuje hrubé reprodukční náklady v tržních cenách pro všechny kontrakty platné k tomuto datu. Tam, kde je to možné, je zohledněno započtení vzájemných pohledávek a závazků.



Banka limituje expozice na protistrany z finančních derivátů za účelem zamezení nepřiměřených úvěrových expozic za jednotlivými klienty, které by vznikly z důvodu pohybu tržních cen. Banka sleduje na denní bázi dodržování všech limitů a v případě jejich překročení je vygenerováno upozornění, případně je přijato nápravné opatření, pokud je to relevantní. Překročení, která jsou způsobena vědomou aktivitou obchodníka („aktivní překročení limitu“), jsou penalizována. Představenstvo Banky je pravidelně informováno o všech aktivních překročeních limitů.

Geopolitická situace

Banka průběžně monitoruje a vyhodnocuje dopady války na Ukrajině a další geopolitické a ekonomické hrozby, jako je například napětí v mezinárodní obchodní politice, které může vyústit ve zvýšení cel, na své činnosti a na své klienty. V případě potřeby bude Banka reagovat na měnící se situaci opatřeními na straně svých politik a účetních odhadů, včetně úprav svých oprávkovacích modelů dle účetního standardu IFRS 9.

B) Tržní riziko

Rozdělení finančních operací Banky

Činnost Banky je pro účely řízení tržních rizik vnitřně rozdělena na dvě knihy: Tržní knihu a Bankovní knihu. Tržní kniha je tvořena transakcemi sjednanými útvarem Investičního bankovníctví a treasury (mezibankovní a individuálně oceněné vklady a půjčky, repo a reverzní repo operace, portfolio cenných papírů určených k obchodování, deriváty sjednané útvarem Investičního bankovníctví). Bankovní kniha zahrnuje zejména obchodní transakce (poskytování úvěrů, přijímání vkladů, pohledávky a závazky za klienty), zajišťovací transakce v rámci Bankovní knihy a další transakce nezahrnuté do Tržní knihy.

Produkty finančního trhu generující pro Banku tržní riziko

Banka obchoduje s následujícími produkty, které mohou generovat tržní riziko: úvěry a vklady na mezibankovním trhu, měnové operace (spoty, swapy, forwardy), úrokové nástroje (úrokové swapy, cross currency swapy, úrokové forwardy, úrokové futures a futures na dluhopisy), státní a korporátní dluhopisy a směnky/směnečné programy.

Složitější deriváty (opce, komoditní deriváty, strukturované deriváty), které Banka klientům prodává, jsou ihned zavírány na mezibankovním trhu protiobchody (tzv. „back-to-back“), kde protistranou bývá nejčastěji Société Générale. Tržní riziko spojené s těmito deriváty (např. měnové riziko, úrokové riziko, riziko volatility, korelační riziko atd.) vzniká mezi zavíracími transakcemi se Société Générale a transakcemi s klienty, kdy u transakcí s příslušnými klienty buď nemáme sjednanou CSA smlouvu o kolaterálu, nebo se případně měna kolaterálu liší od dohodnuté měny kolaterálu dle CSA smlouvy se Société Générale.

Řízení tržního rizika v Tržní knize

Banka má zavedený systém limitů tržních rizik, jehož cílem je limitování potenciálních ztrát z důvodu pohybu tržních cen omezením velikosti rizikové expozice.

Banka sleduje na denní bázi dodržování všech limitů a v případě jejich překročení přijímá opatření směřující ke snížení rizikové expozice. Představenstvo Banky je měsíčně informováno o vývoji expozice na tržní riziko.

K měření velikosti tržního rizika spojeného s pozicemi v Tržní knize používá Banka koncept jednodenního historického 99% Value at Risk (dále jen „VaR“). Pro výpočet VaR je používána metoda celkového přeceňování pozice Banky s využitím historických tržních scénářů. Tato metoda dokáže zohlednit vztahy mezi různými finančními trhy a podkladovými nástroji na neparametrickém základě, neboť vychází ze scénářů, které zachycují jednodenní odchylky příslušných tržních parametrů pro časový úsek posledních 260 pracovních dnů. Výsledný ukazatel 99% VaR představuje možnou ztrátu daného portfolia po vyloučení 1 % nejméně příznivých případů. Tato ztráta je vypočtena jako průměr druhé a třetí největší možné ztráty z 260 posuzovaných scénářů.

Hodnota VaR na jeden den na hladině pravděpodobnosti 99 % k 31. prosinci 2025 činila -14 mil. Kč (2024: -19 mil. Kč). Průměrná hodnota VaR za rok 2025 činila -17 mil. Kč (2024: -25 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 2025 došlo ke dvěma překročením reálného P&L vs. VaR, resp. třem překročením teoretického P&L, což je v souladu s metodickými předpoklady modelu.

Banka provádí denní analýzy potenciálních ztrát generovaných většími šoky (stresové testy) na rizikové expozici v Tržní knize s cílem zohlednit události s pravděpodobností výskytu nižší než ve scénářích VaR. Pro devizové a úrokové expozice je používáno několik druhů stresových testů. Vycházejí buď z konkrétních krizových situací v minulosti (např. pád Lehman Brothers v roce 2008), nebo z hypotetické krize, která by mohla mít negativní vliv na výsledky Tržní knihy.

K získání podrobného obrazu o rizicích a strategiích jsou využívány další specifické indikátory, např. citlivost na tržní parametry nebo přímo velikost expozice.

Banka používá metodologii VaR a zátěžových testů skupiny Société Générale a skupinový software pro řízení tržních rizik. Model VaR používaný skupinou Société Générale je založen na metodě historické simulace, která aplikuje scénáře pozorované v posledních 260 dnech na rizikové faktory aktuálního portfolia. Dataset historických scénářů podléhá každodenní aktualizaci. Rámec stresového testování tržních rizik SG Group, integrovaný v inventáři modelů, zajišťuje konzistentní hodnocení dopadů závažných, ale pravděpodobných tržních pohybů na hodnotu obchodního portfolia. „Tržní stresový test“ zahrnuje kombinaci historických a hypotetických scénářů. Zatímco hypotetické scénáře jsou vyvíjeny ve spolupráci s interními ekonomy a experty pro simulaci budoucích rizikových událostí, historické scénáře modelují dopad opakování významných krizí z minulosti. Banka při výběru scénářů cílí na události s desetiletou frekvencí výskytu, které představují zásadní riziko pro globální trhy.

Tržní riziko Bankovní knihy

Banka řídí devizové riziko tak, aby dosáhla minimálních rizikových expozic. Z toho důvodu je devizová pozice Bankovní knihy měřena na denní bázi a následně zajištěna v rámci stanovených pravidel. K zajišťování devizové pozice Bankovní knihy Banka používá standardní měnové nástroje mezibankovního trhu, jako jsou měnové spoty a forwardy.

K 31. prosinci 2025 byla hodnota účetní agregované devizové pozice Banky v Bankovní knize ve výši 198 mil. Kč (2024: 230 mil. Kč).

Riziko úrokové sazby je v Bankovní knize sledováno a měřeno pomocí statické gapové analýzy, citlivosti tržní ceny Banky na paralelní posun výnosové křivky a ukazatele citlivosti čistého úrokového výnosu na paralelní posun výnosové křivky a ukazatele citlivosti čisté úrokové marže s předpokládanou rozvahou s rozpočtovými projekcemi na příští 2 roky.

Ukazatele jsou sledovány odděleně za CZK, EUR, USD a za součet ostatních cizích měn.

Ukazatel citlivosti Banky na změnu tržních úrokových sazeb se měří za předpokladu okamžitého, jednorázového a nepříznivého paralelního posunu tržní výnosové křivky o 0,1 % p. a. Stanoví se jako současná hodnota nákladů na uzavření otevřené úrokové pozice Banky poté, co nastane nepříznivá změna tržních sazeb. K 31. prosinci 2025 činila citlivost pro úrokové riziko v CZK -13 mil. Kč (2024: -176 mil. Kč), v EUR 9 mil. Kč (2024: -29 mil. Kč), v USD 4 mil. Kč (2024: 1 mil. Kč) a v případě ostatních měn -1 mil. Kč (2024: -1 mil. Kč) za hypotetického předpokladu změny tržních úrokových sazeb o 0,1 %.

Citlivost čistého úrokového výnosu Banky způsobeného tržními sazbami v horizontu 2 let činila k 31. prosinci 2025 v CZK 218 mil. Kč (2024: 152 mil. Kč), v EUR 55 mil. Kč (2024: 24 mil. Kč), v USD 6 mil. Kč (2024: 5 mil. Kč) a v případě ostatních měn -1 mil. Kč (2024: -1 mil. Kč) za hypotetického předpokladu změny tržních úrokových sazeb o 0,1 %.

K zajišťování úrokového rizika Bankovní knihy Banka používá jak standardní derivátové nástroje mezibankovního trhu (např. úrokové forwardy a úrokové swapy), tak vhodné investice do cenných papírů nebo vhodnou volbu úrokových parametrů dalších částí bilance aktiv a závazků.

C) Finanční deriváty

Banka vytvořila systém limitů tržních rizik a limitů na protistrany, který slouží k zamezení vzniku nepřiměřených otevřených pozic z důvodu pohybu tržních cen a nepřiměřených úvěrových expozic za jednotlivými klienty. Banka sleduje na denní bázi dodržování všech limitů a v případě jejich překročení přijímá opatření směřující ke snížení rizikové expozice.

V následujících tabulkách jsou uvedeny nominální a reálné hodnoty derivátů v členění na deriváty k obchodování a zajišťovací.

Finanční deriváty vykazované jako deriváty k obchodování:

	31. 12. 2025 Nominální hodnota		31. 12. 2024 Nominální hodnota		31. 12. 2025 Reálná hodnota		31. 12. 2024 Reálná hodnota	
(mil. Kč)	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
Úrokové nástroje								
Úrokové swapy	2 191 624	2 191 624	2 525 758	2 525 758	6 144	6 099	9 012	8 968
Úrokové forwardy a futures*	319 483	319 483	788 612	788 612	0	0	58	0
Úrokové opce	45 519	45 519	116 159	116 159	157	182	423	460
Celkem úrokové nástroje	2 556 626	2 556 626	3 430 529	3 430 529	6 301	6 281	9 493	9 428
Měnové nástroje								
Měnové swapy	714 110	714 501	598 790	598 600	3 036	3 328	4 302	4 238
Cross currency swapy	178 624	178 938	213 482	213 252	4 337	4 690	6 386	6 384
Měnové forwardy	55 754	58 324	81 584	83 957	272	2 319	614	1 986
Nakoupené opce	90 306	92 144	82 335	81 886	782	0	1 879	0
Prodané opce	92 160	90 323	81 886	82 336	0	784	0	1 877
Celkem měnové nástroje	1 130 954	1 134 230	1 058 077	1 060 031	8 427	11 121	13 181	14 485
Ostatní nástroje								
Forwardy na dluhopisy	37	37	48	48	0	0	0	0
Nakoupené opce na akcie	1 000	1 000	988	988	115	0	6	0
Prodané opce na akcie	1 000	1 000	988	988	0	115	0	6
Celkem ostatní nástroje	2 037	2 037	2 024	2 024	115	115	6	6
Celkem	3 689 617	3 692 893	4 490 630	4 492 584	14 843	17 517	22 680	23 919

* Reálné hodnoty zahrnují pouze forwardy, u futures Banka 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.

Pozn.: Reálné hodnoty derivátů jsou prezentovány včetně vlivu nettingu dle IAS 32.

Finanční deriváty vykazované jako deriváty k obchodování v nominálních hodnotách dle zbytkové smluvní splatnosti k 31. prosinci 2025:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 rok až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové nástroje				
Úrokové swapy	489 879	1 250 619	451 126	2 191 624
Úrokové forwardy a futures*	295 353	24 130	0	319 483
Úrokové opce	7 307	38 212	0	45 519
Celkem úrokové nástroje	792 539	1 312 961	451 126	2 556 626
Měnové nástroje				
Měnové swapy	697 736	16 374	0	714 110
Cross currency swapy	37 492	98 903	42 229	178 624
Měnové forwardy	38 276	17 478	0	55 754
Nakoupené opce	42 010	48 296	0	90 306
Prodané opce	42 638	49 522	0	92 160
Celkem měnové nástroje	858 152	230 573	42 229	1 130 954
Ostatní nástroje				
Forwardy na dluhopisy	37	0	0	37
Nakoupené opce na akcie	1 000	0	0	1 000
Prodané opce na akcie	1 000	0	0	1 000
Celkem ostatní nástroje	2 037	0	0	2 037
Celkem	1 652 728	1 543 534	493 355	3 689 617

* 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 2024:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 rok až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové nástroje				
Úrokové swapy	655 959	1 314 280	555 519	2 525 758
Úrokové forwardy a futures*	748 372	40 240	0	788 612
Úrokové opce	60 882	49 484	5 793	116 159
Celkem úrokové nástroje	1 465 213	1 404 004	561 312	3 430 529
Měnové nástroje				
Měnové swapy	494 292	73 191	31 307	598 790
Cross currency swapy	56 806	125 196	31 480	213 482
Měnové forwardy	42 499	39 085	0	81 584
Nakoupené opce	39 152	43 183	0	82 335
Prodané opce	38 812	43 074	0	81 886
Celkem měnové nástroje	671 561	323 729	62 787	1 058 077
Ostatní nástroje				
Forwardy na dluhopisy	48	0	0	48
Nakoupené opce na akcie	0	988	0	988
Prodané opce na akcie	0	988	0	988
Celkem ostatní nástroje	48	1 976	0	2 024
Celkem	2 136 822	1 729 709	624 099	4 490 630

* Za zbytkovou smluvní splatnost úrokových forwardů (FRA) a futures se považuje doba do data fixace, kdy je odúčtována podrozvaha.

Finanční deriváty vykazované jako zajišťovací:

	31. 12. 2025 Nominální hodnota		31. 12. 2024 Nominální hodnota		31. 12. 2025 Reálná hodnota		31. 12. 2024 Reálná hodnota	
(mil. Kč)	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
Zajištění reálné hodnoty	1 215 173	1 214 216	1 232 672	1 232 185	6 060	24 132	6 435	27 175
Úrokové riziko	1 215 152	1 214 195	1 232 651	1 232 164	6 042	24 132	6 428	27 175
– Úrokové swapy	1 165 622	1 165 623	1 219 571	1 219 571	4 929	23 780	6 113	27 175
– Cross currency swapy	49 530	48 572	13 080	12 593	1 113	352	315	0
Riziko změny hodnoty akcií	21	21	21	21	18	0	7	0
– Forwardy na akcie	21	21	21	21	18	0	7	0
Zajištění peněžních toků	100 854	99 353	80 061	80 614	2 566	940	263	666
Úrokové riziko	88 691	86 234	67 413	67 478	2 527	131	238	338
– Cross currency swapy	88 691	86 234	67 413	67 478	2 527	131	238	338
Měnové riziko	12 123	13 080	12 593	13 080	0	809	0	328
– Cross currency swapy	12 123	13 080	12 593	13 080	0	809	0	328
Riziko změny hodnoty akcií	40	39	55	56	39	0	25	0
– Forwardy na akcie	40	39	55	56	39	0	25	0
Celkem	1 316 027	1 313 569	1 312 733	1 312 799	8 626	25 072	6 698	27 841

Pozn.: Reálné hodnoty derivátů jsou prezentovány včetně vlivu nettingu dle IAS 32.

Zbytková smluvní splatnost nominálních hodnot derivátů vykazovaných jako zajišťovací k 31. prosinci 2025:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 rok až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	235 068	555 766	374 788	1 165 622
Cross currency swapy pro zajištění peněžních toků	15 971	84 843	0	100 814
Cross currency swapy pro zajištění reálné hodnoty	13 080	0	36 450	49 530
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	7	33	0	40
Forwardy na akcie pro zajištění reálné hodnoty	11	10	0	21
Celkem	264 137	640 652	411 238	1 316 027

Zbytková smluvní splatnost nominálních hodnot derivátů vykazovaných jako zajišťovací k 31. prosinci 2024:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 rok až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	158 978	624 834	435 759	1 219 571
Cross currency swapy pro zajištění peněžních toků	13 894	66 112	0	80 006
Cross currency swapy pro zajištění reálné hodnoty	0	13 080	0	13 080
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	16	39	0	55
Forwardy na akcie pro zajištění reálné hodnoty	0	21	0	21
Celkem	172 888	704 086	435 759	1 312 733

Rozdělení nediskontovaných peněžních toků z derivátů pro zajištění peněžních toků podle období, ve kterém je očekáván jejich dopad do výkazu zisku a ztráty:

	31. 12. 2025			31. 12. 2024		
(mil. Kč)	Do 1 roku	1 rok až 5 let	Nad 5 let	Do 1 roku	1 rok až 5 let	Nad 5 let
Variabilní peněžní toky z derivátů pro zajištění peněžních toků	784	943	0	428	718	0

Následující tabulka ukazuje položky vykázané jako zajištěné reálnou hodnotou v rámci zajišťovacích strategií Banky:

	31. 12. 2025			31. 12. 2024		
(mil. Kč)	Účetní hodnota	Kumulativní změna reálné hodnoty	Změna reálné hodnoty zaúčtované během období	Účetní hodnota	Kumulativní změna reálné hodnoty	Změna reálné hodnoty zaúčtované během období
Zajištění úrokového rizika	x	x	-3 326	x	x	-4 247
Zajišťovaná aktiva	170 625	-4 960	-222	158 468	-4 842	-1 054
– Finanční aktiva ve FVOCI – recyklovatelná	8 307	-1 085	90	10 900	-1 174	201
– Úvěry a pohledávky za bankami v amortizované hodnotě	10 800	-483	100	10 800	-587	69
– Úvěry a pohledávky za klienty v amortizované hodnotě	37 251	-333	-27	38 827	-407	-153
– Dluhové cenné papíry v amortizované hodnotě	98 669	-3 118	-444	97 941	-2 674	-1 171
– Úvěry a pohledávky za klienty – makro zajištění reálné hodnoty	15 598	59	59	0	0	0
Zajišťované závazky	134 134	-28 558	-3 104	145 221	-31 732	-3 193
– Závazky vůči bankám v amortizované hodnotě	2 808	-68	-46	3 625	-114	-92
– Emitované dluhové cenné papíry v amortizované hodnotě	20 821	-362	127	2 760	-240	60
– Závazky vůči klientům – makro zajištění reálné hodnoty	110 505	-28 128	-3 185	138 836	-31 378	-3 161
Zajištění akciového rizika	x	x	12	x	x	1
Zajišťované závazky	22	14	12	19	2	1
– Ostatní závazky	22	14	12	19	2	1

Následující tabulky ukazují finanční nástroje vykázané jako zajišťující reálnou hodnotu v rámci zajišťovacích strategií Banky:

	Reálná hodnota				31. 12. 2025
(mil. Kč)	Nominální hodnota	Kladná	Záporná	Změna reálné hodnoty zaúčtovaná během období	Neefektivita uznaná během období
Zajištění úrokového rizika	326 996	13 471	39 435	3 306	-20
Úrokové a cross currency swapy	326 996	13 471	39 435	3 306	-20
– pro zajišťovaná aktiva	148 764	5 810	1 960	291	11
– pro zajišťované portfolio aktiv (makro zajištění)	15 540	0	124	-60	-1
– pro zajišťované závazky	24 059	310	738	48	128
– pro zajišťované portfolio závazků (makro zajištění)	138 633	7 351	36 613	3 027	-158
Zajištění akciového rizika	21	18	0	-11	-1
Forwardy na akcie	21	18	0	-11	-1
– pro zajišťované závazky	21	18	0	-11	-1

	Reálná hodnota				31. 12. 2024
(mil. Kč)	Nominální hodnota	Kladná	Záporná	Změna reálné hodnoty zaúčtovaná během období	Neefektivita uznaná během období
Zajištění úrokového rizika	328 876	18 183	46 300	4 082	-11
Úrokové a cross currency swapy	328 876	18 183	46 300	4 082	-11
– pro zajišťovaná aktiva	151 924	5 601	2 533	951	-12
– pro zajišťované závazky	6 738	1 080	392	92	0
– pro zajišťované portfolio závazků (makro zajištění)	170 214	11 502	43 375	3 039	1
Zajištění akciového rizika	21	7	0	-1	-2
Forwardy na akcie	21	7	0	-1	-2
– pro zajišťované závazky	21	7	0	-1	-2

Následující tabulka ukazuje položky vykázané jako zajištěné peněžními toky v rámci zajišťovacích strategií Banky:

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
(mil. Kč)	Změna reálné hodnoty zaúčtované během období	Změna reálné hodnoty zaúčtované během období
Zajištění úrokového rizika	-548	-584
Zajišťované závazky	-548	-584
– Závazky vůči klientům – makro zajištění peněžních toků	-548	-584
Zajištění měnového rizika	622	221
Zajišťované závazky	622	220
– Emitované dluhové cenné papíry v amortizované hodnotě	622	220
Očekávaná transakce	0	1
Zajištění akciového rizika	-25	-11
Zajišťované závazky	-25	-11
– Ostatní závazky	-25	-11

Následující tabulky ukazují finanční nástroje vykázané jako zajišťující peněžní toky v rámci zajišťovacích strategií Banky:

	Reálná hodnota			Změna reálné hodnoty zaúčtovaná během období		31. 12. 2025
(mil. Kč)	Nominální hodnota	Kladná	Záporná	Část zaúčtovaná do nerealizovaných zisků a ztrát	Neefektivita zaúčtovaná do zisku a ztráty	Kumulativní změna reálné hodnoty vykázaná v nerealizovaných ziscích a ztrátách
Zajištění úrokového rizika	88 691	2 527	131	548	0	-135
Úrokové a cross currency swapy	88 691	2 527	131	548	0	-135
– pro zajišťované portfolio závazků (makro zajištění)	88 691	2 527	131	548	0	-135
Zajištění měnového rizika	12 459	186	959	-622	0	281
Cross currency swapy	12 123	0	809	-622	0	282
– pro zajišťované závazky	12 123	0	809	-622	0	282
Nederivátové finanční nástroje	336	186	150	0	0	-1
– pro zajišťovanou očekávanou transakci	336	186	150	0	0	-1
Zajištění akciového rizika	39	39	0	19	-6	3
Forwardy na akcie	39	39	0	19	-6	3
– pro zajišťované závazky	39	39	0	19	-6	3

		Reálná hodnota		Změna reálné hodnoty zaúčtovaná během období		31. 12. 2024
(mil. Kč)	Nominální hodnota	Kladná	Záporná	Část zaúčtovaná do nerealizovaných zisků a ztrát	Neefektivita zaúčtovaná do zisku a ztráty	Kumulativní změna reálné hodnoty vykázaná v nerealizovaných ziscích a ztrátách
Zajištění úrokového rizika	67 414	238	338	584	0	217
Úrokové a cross currency swapy	67 414	238	338	584	0	217
– pro zajišťované portfolio závazků (makro zajištění)	67 414	238	338	584	0	217
Zajištění měnového rizika	12 920	216	439	-221	0	6
Cross currency swapy	12 593	0	328	-220	0	5
– pro zajišťované závazky	12 593	0	328	-220	0	5
Nederivátové finanční nástroje	327	216	111	-1	0	1
– pro zajišťovanou očekávanou transakci	327	216	111	-1	0	1
Zajištění akciového rizika	56	25	0	4	-7	1
Forwardy na akcie	56	25	0	4	-7	1
– pro zajišťované závazky	56	25	0	4	-7	1

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 2025 následující zajišťovací vztahy:

Pro všechny zajišťovací vztahy je vedena dokumentace, kde je definováno zajišťované riziko a k tomu příslušný zajišťovací nástroj. Každý zajišťovací instrument je zařazen do zajišťovacího vztahu v okamžiku jeho sjednání. Na čtvrtletní bázi jsou počítány a vyhodnocovány testy efektivity a je účtováno do výsledovky o případné neefektivitě zajištění.

Všechny zajišťovací deriváty Banky splňovaly v průběhu roku 2025 podmínky definované účetními standardy pro aplikaci zajišťovacího účetnictví.

Banka neeviduje žádný případ, kdy by aplikovala zajišťovací účetnictví na vysoce pravděpodobnou očekávanou transakci, u které se již neočekává, že by se skutečně realizovala. Banka v průběhu roku neukončila předčasně žádný zajišťovací vztah ani žádný zajišťovací derivát.

Úrokové riziko

Úrokové riziko je zajištěno buď na úrovni celého portfolia (portfolio zajištění se užívá na modelované položky rozvahy nebo na hromadnou produkci generovanou pobočkovou sítí), nebo na úrovni jednotlivých transakcí (úvěry, dluhopisy). Zajišťované riziko je pro účely zajišťovacího účetnictví vyjádřeno metodou hypotetického derivátu, což je derivát nadefinovaný tak, aby perfektně odpovídal charakteristikám podstupovaného rizika. Hypotetický derivát neobsahuje kreditní riziko a jeho část závislá na pohyblivé úrokové sazbě je navázána na OIS (overnight index swap) sazbu. Vzhledem k tomu, že tyto dva parametry neodrážejí přesně zajišťované riziko, jsou zdrojem neefektivity zajištění. Banka má vypracovávánu podrobnou strategii řízení úrokových rizik, která zahrnuje popisy povolených derivátů, návod, jak je používat, a způsob jejich účetního ocenění.

Zajišťovací vztahy:

- (a) reálná hodnota poskytnutých dlouhodobých úvěrů, respektive investic do dlouhodobých státních cenných papírů klasifikovaných do obchodního modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“ a investic do dlouhodobých cenných papírů klasifikovaných do obchodního modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“, je zajištěna úrokovými, respektive měnovými (cross currency) swapy;
- (b) reálná hodnota emitovaných dlouhodobých hypotečních zástavních listů klasifikovaných do portfolia Emitované cenné papíry je zajištěna úrokovými swapy;
- (c) reálná hodnota fixně úročených vkladů, přijatých úvěrů nebo repo operací je zajištěna úrokovými swapy;
- (d) budoucí peněžní toky portfolia krátkodobých aktiv obchodovaných na mezibankovním trhu a klientských úvěrů jsou zajištěny portfoliem úrokových, respektive měnových (cross currency) swapů (peněžní toky budou nastávat průběžně a průběžně také ovlivní výkaz zisku a ztráty Banky);
- (e) budoucí peněžní toky portfolia krátkodobých závazků obchodovaných na mezibankovním trhu a klientských závazků jsou zajištěny portfoliem úrokových swapů, respektive měnových (cross currency) swapů (peněžní toky budou nastávat průběžně a průběžně také ovlivní výkaz zisku a ztráty Banky);
- (f) reálná hodnota portfolia běžných a spořicíh účtů klientů je zajištěna portfoliem úrokových swapů a měnových (cross currency) swapů;
- (g) reálná hodnota portfolia hypotečních úvěrů je zajištěna portfoliem úrokových swapů.

Banka v průběhu roku neukončila předčasně žádný zajišťovací vztah ani žádný zajišťovací derivát.



Měnové riziko

Měnové riziko je zajištěno na úrovni jednotlivých transakcí. Zajišťující instrument je derivát nebo konkrétní rozvahová cizoměnová položka. Všechny měnové zajišťovací vztahy byly v průběhu roku 2025 efektivní.

Zajišťovací vztahy:

- (a) u vybraných materiálních případů Banka zajišťuje budoucí peněžní toky pevných příslibů vyplývajících ze smluvních závazků (např. smluvní platby třetím stranám v cizí měně), respektive pohledávek Banky (např. pohledávky za smluvními partnery), zajišťovacím nástrojem jsou cizoměnová aktiva (např. pohledávky za klienty), resp. cizoměnové závazky (např. závazky vůči klientům);
- (b) u cizoměnových toků vyplývajících z emise hypotečních zástavních listů měnovými swapy.

Zajištění investice v zahraničních majetkových účastech:

- (a) měnové riziko majetkových účastí v dceřiných společnostech je zajištěno vybranými cizoměnovými závazky (např. závazky vůči klientům).

Banka v průběhu roku ukončila předčasně zajišťovací vztahy v ekvivalentu 0 mil. Kč (2024: 14 mil. Kč) s dopadem ztráty 0 mil. Kč (2024: 1 mil. Kč) do výkazu zisku a ztráty. Jednalo se o zajištění budoucích peněžních toků pevných příslibů vyplývajících ze smluvních závazků.

Riziko změny hodnoty akcií

Na základě požadavku regulátora Banka navázala část odměňování vybraných zaměstnanců na vývoj hodnoty akcií KB, respektive SG. Banka tak podstupuje riziko změny hodnoty akcií, které způsobuje volatilitu personálních nákladů v závislosti na vývoji hodnoty akcií. Toto riziko je zajišťováno equity forwardem, v rámci kterého je na začátku stanovena výchozí cena akcie a dále jsou vyrovnávány výkyvy v hodnotě akcií mezi oběma protistranami.

Program, v rámci kterého se vyhodnocují podmínky pro výplatu odměn zaměstnancům, je šestiletý, takže splatnost equity forwardů je 1 rok až 6 let. Zajišťovací instrument je equity forward a zajišťovaná položka je závazek vůči zaměstnancům z titulu odložených bonusů. Zdrojem neefektivity je nepřesný odhad objemu vyplácených dividend.

Zajišťovací vztahy:

- (a) část odměn vybraných zaměstnanců Banky je vyplácená v peněžním ekvivalentu hodnoty akcií Komerční banky, a.s. Banka zajišťuje riziko ze změny hodnoty akcie Komerční banky, a.s. Zajišťujícím nástrojem jsou forwardy na akcie.

Další informace o zajištění jsou uvedeny v bodech 3, 5 a 7 Přílohy.

D) Riziko úrokové sazby

Riziko úrokové sazby představuje riziko změny hodnoty finančního nástroje v důsledku změny tržních úrokových sazeb. Časové období, po které je úroková sazba finančního nástroje pevně stanovena, indikuje, do jaké míry je tento nástroj vystaven riziku úrokové sazby. V důsledku tržního vývoje dosáhly úrokové sazby v některých měnách záporných hodnot. Tato skutečnost nemění podstatu měření a řízení úrokového rizika, protože princip zachycení změny úrokové sazby v čase zůstává zachován, stejně tak koncept zajišťování proti úrokovému riziku prostřednictvím sladění přeceňovaných objemů v daném čase je nadále platný. Z důvodu právních a technických omezení mohou být aplikovány přístupy, které zamezují uplatnění záporných sazeb na úrovni klientských sazeb s cílem zachovat soulad smluvní a ekonomické podstaty obchodu. Vzhledem ke stávající tržní praxi dochází k zavádění depozitních poplatků v oblasti klientských vkladů, které jsou specifickou reakcí na existenci záporných tržních úrokových sazeb a které současně splňují požadavky dané omezeními vzešlými z existujícího právního rámce.

Pro řízení úrokového rizika Banka používá vlastní modely. Cílem těchto modelů je zobrazení očekávaného ekonomického chování klientů Banky v případě změny úrokových sazeb na trhu. Záměrem vedení Banky je řídit riziko fluktuace čistých úrokových výnosů v důsledku změn úrokových sazeb prostřednictvím rozdílové (gapové) analýzy mezi aktivy a závazky v jednotlivých skupinách. Další informace o řízení úrokového rizika jsou uvedeny v části (B) tohoto bodu Přílohy.

Níže uvedená tabulka poskytuje informace o tom, do jaké míry je Banka vystavena riziku úrokové sazby, a je založena buď na smluvní době splatnosti finančních nástrojů, nebo v případě, že se úroková míra těchto nástrojů mění před dobou splatnosti, na datu nového stanovení úrokové míry. V případě, že se jedná o obchod, který nenese informaci o smluvní splatnosti nebo změně sazby, je daný objem zobrazen ve sloupci Nespecifikováno. Tabulka zahrnuje také analýzu ostatních aktiv a závazků, které nejsou finančními nástroji, jak jsou definovány v IAS 32.

2025 (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	90 042	0	0	0	0	90 042
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	25 651	0	0	0	14 843	40 494
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	8 626	8 626
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	566	0	4 062	4 990	-1 075	8 543
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	693 618	157 173	367 994	123 281	-3 934	1 338 132
– Úvěry a pohledávky za bankami	337 081	11 297	33 757	3 700	0	385 835
– Úvěry a pohledávky za klienty	355 700	132 034	266 203	26 078	-817	779 198
– Dluhové cenné papíry	837	13 842	68 034	93 503	-3 117	173 099
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	59	59
Daň z příjmů	0	0	0	0	9	9
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	0	140	140
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	3 516	3 516
Majetkové účasti	0	0	0	0	21 066	21 066
Nehmotný majetek	0	0	0	0	9 644	9 644
Hmotný majetek	0	0	0	0	6 815	6 815
Aktiva držená k prodeji	0	0	0	0	0	0
Aktiva celkem	809 877	157 173	372 056	128 271	59 709	1 527 086
Závazky						
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	17 960	0	0	0	17 517	35 477
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	25 072	25 072
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	381 496	51 655	25 467	1 343	840 691	1 300 652
– Závazky vůči bankám	58 485	24 863	2 983	0	-68	86 263
– Závazky vůči klientům*	309 824	25 762	845	100	841 129	1 177 660
– Emitované cenné papíry	13 073	750	20 428	0	-370	33 881
– Závazky z leasingu	114	280	1 211	1 243	0	2 848
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	-28 128	-28 128



2025 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno****	Celkem
Daň z příjmů	0	0	0	0	153	153
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	355	355
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	0	0	0	13 832	13 832
Rezervy	0	0	0	0	695	695
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	63 234	0	0	0	0	63 234
Závazky celkem	462 690	51 655	25 467	1 343	870 187	1 411 342
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2025	347 187	105 518	346 589	126 928	-810 478	115 744
Nominální hodnota derivátů**	3 373 274	218 798	201 276	257 868	0	4 051 216
Podrozvahová aktiva celkem	3 373 274	218 798	201 276	257 868	0	4 051 216
Nominální hodnota derivátů**	3 378 617	170 303	323 574	176 579	0	4 049 073
Nečerpaný objem úvěrů***	-8 428	-7 464	11 705	4 187	0	0
Nečerpaný objem revolvingů***	0	0	0	0	0	0
Podrozvahové závazky celkem	3 370 189	162 839	335 279	180 766	0	4 049 073
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2025	3 085	55 959	-134 003	77 102	0	2 143
Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2025	350 272	511 749	724 335	928 365	117 887	x

* V této položce ve sloupci Nespecifikováno jsou obsaženy zejména klientské vklady, u kterých není informace o smluvní splatnosti nebo datu nového stanovení úrokové míry.

** Pohledávky a závazky z derivátů zahrnují úrokové swapy, úrokové forwardy a futures, úrokové opce a cross currency swapy.

*** Nečerpané úvěry a revolvingy jsou zahrnuty na netto bázi, tj. Banka v rámci jednoho řádku vykazuje jak očekávané čerpání, tak splacení. Banka do této položky nezahrnuje úvěrové přísliby, které nemají stanovenou výši sazby.

**** Sloupec Nespecifikováno obsahuje u finančních aktiv a finančních závazků také přecenění na reálnou hodnotu.

2024 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno****	Celkem
Aktiva						
Hotovost a účty u centrálních bank	72 538	0	0	0	0	72 538
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	19 622	0	0	0	22 680	42 302
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	6 698	6 698
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	1 642	1 348	3 508	5 947	-1 213	11 232
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	643 717	111 121	368 176	166 537	-3 669	1 285 882
– Úvěry a pohledávky za bankami	312 251	23 771	37 650	8 250	0	381 922
– Úvěry a pohledávky za klienty	327 634	77 448	282 829	41 999	-995	728 915
– Dluhové cenné papíry	3 832	9 902	47 697	116 288	-2 674	175 045
Daň z příjmů	0	0	0	0	98	98
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	0	161	161
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	4 196	4 196
Majetkové účasti	0	0	0	0	19 169	19 169
Nehmotný majetek	0	0	0	0	9 568	9 568
Hmotný majetek	0	0	0	0	6 586	6 586
Aktiva držená k prodeji	0	0	0	0	16	16
Aktiva celkem	737 519	112 469	371 684	172 484	64 290	1 458 446
Závazky						
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	23 730	0	0	0	23 919	47 649
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	27 841	27 841
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	344 425	30 832	22 635	986	820 319	1 219 197
– Závazky vůči bankám	58 705	10 900	3 974	0	-114	73 465
– Závazky vůči klientům*	284 296	19 624	1 059	0	820 673	1 125 652
– Emitované cenné papíry	1 302	0	16 393	0	-240	17 455
– Závazky z leasingu	122	308	1 209	986	0	2 625
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	-31 378	-31 378
Daň z příjmů	0	0	0	0	0	0

2024 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno****	Celkem
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	426	426
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	0	0	0	11 626	11 626
Rezervy	0	0	0	0	698	698
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	65 715	0	0	0	0	65 715
Závazky celkem	433 870	30 832	22 635	986	853 451	1 341 774
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2024	303 649	81 637	349 049	171 498	-789 161	116 672
Nominální hodnota derivátů**	4 126 089	269 584	334 832	226 163	0	4 956 668
Podrozvahová aktiva celkem	4 126 089	269 584	334 832	226 163	0	4 956 668
Nominální hodnota derivátů**	4 141 320	249 460	371 589	194 134	0	4 956 503
Nečerpaný objem úvěrů***	-7 624	-6 458	9 040	5 042	0	0
Nečerpaný objem revolvingů***	0	0	0	0	0	0
Podrozvahové závazky celkem	4 133 696	243 002	380 629	199 176	0	4 956 503
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2024	-7 607	26 582	-45 797	26 987	0	165
Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2024	296 042	404 261	707 513	905 998	116 837	x

* V této položce ve sloupci Nespecifikováno jsou obsaženy zejména klientské vklady, u kterých není informace o smluvní splatnosti nebo datu nového stanovení úrokové míry.

** Pohledávky a závazky z derivátů zahrnují úrokové swapy, úrokové forwardy a futures, úrokové opce a cross currency swapy.

*** Nečerpané úvěry a revolvingy jsou zahrnuty na netto bázi, tj. Banka v rámci jednoho řádku vykazuje jak očekávané čerpání, tak splacení. Banka do této položky nezahrnuje úvěrové přísliby, které nemají stanovenou výši sazby.

**** Sloupec Nespecifikováno obsahuje u finančních aktiv a finančních závazků také přecenění na reálnou hodnotu.

Průměrné úrokové sazby k 31. prosinci 2025 a 2024:

	31. 12. 2025			31. 12. 2024		
	CZK	USD	EUR	CZK	USD	EUR
Aktiva						
Hotovost a účty u centrálních bank	3,53 %	x	x	3,43 %	x	x
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	1,94 %	x	1,11 %	1,94 %	x	1,17 %
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	3,67 %	4,95 %	2,74 %	3,72 %	5,75 %	3,74 %
– Úvěry a pohledávky za bankami	3,22 %	4,17 %	1,76 %	3,48 %	5,08 %	3,00 %
– Úvěry a pohledávky za klienty	4,08 %	5,74 %	3,34 %	4,07 %	6,47 %	4,14 %
– Dluhové cenné papíry	3,23 %	0,00 %	4,02 %	3,13 %	0,00 %	4,03 %
Aktiva celkem	3,62 %	4,75 %	2,72 %	3,59 %	5,47 %	3,67 %
Úročená aktiva celkem	3,65 %	4,95 %	2,74 %	3,64 %	5,65 %	3,69 %
Závazky						
Závazky vůči centrálním bankám	0,00 %	x	x	0,00 %	x	x
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	0,94 %	2,01 %	1,28 %	0,66 %	3,32 %	0,74 %
– Závazky vůči bankám	1,38 %	3,78 %	2,06 %	-0,57 %	4,56 %	2,20 %
– Závazky vůči klientům	0,93 %	1,14 %	0,76 %	0,66 %	0,79 %	0,30 %
– Emitované cenné papíry	1,70 %	x	x	1,83 %	x	x
– Závazky z leasingu	3,24 %	x	2,81 %	3,26 %	x	2,77 %
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	x	x	3,96 %	x	x	4,97 %
Závazky celkem	0,98 %	1,98 %	1,86 %	0,74 %	3,27 %	1,85 %
Úročené závazky celkem	0,99 %	2,01 %	1,87 %	0,75 %	3,32 %	1,87 %
Podrozvahová aktiva						
Nominální hodnota derivátů (úrokové swapy, opce apod.)	2,24 %	2,76 %	1,50 %	1,64 %	3,23 %	0,89 %
Nečerpaný objem úvěrů	3,60 %	x	3,23 %	5,90 %	x	4,03 %
Nečerpaný objem revolvingů	6,84 %	5,31 %	3,32 %	6,07 %	5,62 %	3,27 %
Podrozvahová aktiva celkem	2,31 %	2,76 %	1,53 %	1,76 %	3,21 %	0,98 %
Podrozvahové závazky						
Nominální hodnota derivátů (úrokové swapy, opce apod.)	2,29 %	3,06 %	1,56 %	1,75 %	2,96 %	0,81 %
Nečerpaný objem úvěrů	3,60 %	x	3,23 %	5,90 %	x	4,03 %

	31. 12. 2025			31. 12. 2024		
Nečerpaný objem revolvingů	6,84 %	5,31 %	3,32 %	6,07 %	5,62 %	3,27 %
Podrozvahové závazky celkem	2,36 %	3,06 %	1,58 %	1,87 %	2,94 %	0,88 %

Pozn.: V tabulce jsou uvedeny průměrné úrokové sazby za měsíc prosinec 2025 a 2024 vypočítané jako vážený průměr za jednotlivou kategorii aktiv a závazků.

2T repo sazba vyhlášená ČNB klesla v průběhu roku 2025 ze 4,00 % na 3,50 %. Korunové sazby na peněžním trhu (PRIBOR) klesly o 0,48 % (1M) a o 0,17 % (12M). Sazby úrokových swapů klesly o 0,08 % (2R) a vzrostly o 0,32 % (10R).

2T repo sazba vyhlášená ČNB klesla v průběhu roku 2024 ze 6,75 % na 4,00 %. Korunové sazby na peněžním trhu (PRIBOR) klesly o 2,79 % (1M) a o 2,02 % (12M). Sazby úrokových swapů klesly o 0,62 % (2R) a vzrostly o 0,32 % (10R).

Eurové úrokové sazby peněžního trhu klesly během roku 2025 o 0,91 % (1M) a o 0,22 % (12M) a sazby úrokových swapů vzrostly o 0,07 % (2R) a o 0,57 % (10R).

Eurové úrokové sazby peněžního trhu klesly během roku 2024 o 1,00 % (1M) a o 1,05 % (12M) a sazby úrokových swapů klesly o 0,61 % (2R) a o 0,12 % (10R).

Dolarová úroková sazba peněžního trhu SOFR klesla během roku 2025 o 0,66 % (ON) a sazby úrokových swapů klesly o 0,77 % (2R) a o 0,24 % (10R).

Dolarová úroková sazba peněžního trhu SOFR klesla během roku 2024 o 1,03 % (ON) a sazby úrokových swapů klesly o 0,01 % (2R) a vzrostly o 0,56 % (10R).

Rozdělení finančních aktiv a závazků dle jejich vystavení změnám úrokových sazeb:

	31. 12. 2025				31. 12. 2024			
(mil. Kč)	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem
Aktiva								
Hotovost a účty u centrálních bank	1 956	60 613	27 473	90 042	1 625	49 615	21 298	72 538
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	24 533	1 118	14 843	40 494	19 545	77	22 680	42 302
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	8 626	8 626	0	0	6 698	6 698
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	8 498	0	45	8 543	11 187	0	45	11 232
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	757 882	575 162	5 088	1 338 132	758 445	521 499	5 938	1 285 882
– Úvěry a pohledávky za bankami	132 302	252 946	587	385 835	115 203	265 988	731	381 922
– Úvěry a pohledávky za klienty	464 258	310 439	4 501	779 198	479 553	244 155	5 207	728 915
– Dluhové cenné papíry	161 322	11 777	0	173 099	163 689	11 356	0	175 045
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	59	59	0	0	0	0
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	35 477	35 477	0	0	47 649	47 649
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	25 072	25 072	0	0	27 841	27 841
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	40 685	1 257 675	2 292	1 300 652	31 431	1 186 660	1 106	1 219 197
– Závazky vůči bankám	3 882	82 252	129	86 263	11 270	62 074	121	73 465
– Závazky vůči klientům*	74	1 175 423	2 163	1 177 660	81	1 124 586	985	1 125 652
– Emitované cenné papíry	33 881	0	0	33 881	17 455	0	0	17 455
– Závazky z leasingu	2 848	0	0	2 848	2 625	0	0	2 625
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	-28 128	-28 128	0	0	-31 378	-31 378
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	63 234	0	63 234	0	65 715	0	65 715

* V této položce ve sloupci Pohyblivá úroková sazba jsou obsaženy zejména klientské vklady, u kterých má Banka možnost měnit úrokové sazby, tudíž nejsou citlivé na změnu úrokových sazeb.

Pozn.: Jednotlivé produkty bilance jsou zařazeny do kategorií Fixní úroková sazba, Pohyblivá úroková sazba, Neúročeno dle smluvních parametrů definujících konstrukci úrokové sazby. Pro tyto účely je fixní úroková sazba definována jako sazba s periodou přecenění delší než jeden rok. Pokud produkt nemá parametrickou definici konstrukce své úrokové sazby, je zařazen do kategorie Neúročeno.

E) Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje riziko, že Banka nebude mít dostatek pohotových zdrojů ke splnění závazků vyplývajících z finančních kontraktů.

Řízení rizika likvidity vychází ze systému řízení likvidity schváleného představenstvem Banky. Sledování likvidity probíhá na celobankovní úrovni, přičemž Tržní knize je zároveň přidělen samostatný limit. Banka stanovila pravidla pro řízení likvidity tak, aby dodržela likviditu za běžných podmínek (základní scénář likvidity) i v krizových obdobích (scénář krizové likvidity). Je proto definována sada ukazatelů, pro které jsou stanoveny závazné limity.

Banka denně vypořádává obchody spojené s deriváty, výběry z vkladů overnight, z běžných účtů, ze splatných vkladů, z čerpaných úvěrů a záruk. Zkušenosti Banky dokazují, že výši denních peněžních vypořádání lze předem odhadnout s dostatečnou přesností, a proto Banka stanovuje minimální výši prostředků, která musí být k dispozici, aby bylo možné tato vypořádání uspokojit, a minimální výši u mezibankovních a ostatních půjček (zejména reverzních repo operací s ČNB), která by pokryla neočekávaně vysoké výběry peněžních prostředků.

Riziko likvidity Banky je řízeno, jak je uvedeno výše (zejména ne na základě nediskontovaných peněžních toků).

Níže uvedená tabulka obsahuje aktiva, závazky a vlastní kapitál rozdělené dle zbytkové splatnosti do odpovídajících skupin (zbytková splatnost představuje dobu od data účetní závěrky do data smluvní splatnosti). Tabulka zahrnuje také analýzu ostatních aktiv a závazků, které nejsou finančními nástroji, jak jsou definovány v IAS 32.

2025 (mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Od 7 dnů do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno**	Celkem
Aktiva							
Hotovost a účty u centrálních bank	82 067	0	0	0	0	7 975	90 042
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	695	808	11 383	13 899	13 709	40 494
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	8 626	8 626
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	0	610	0	4 063	4 990	-1 120	8 543
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	477 531	41 665	206 443	474 605	141 822	-3 934	1 338 132
– Úvěry a pohledávky za bankami	334 963	631	12 783	33 758	3 700	0	385 835
– Úvěry a pohledávky za klienty	142 445	40 981	191 061	368 039	37 489	-817	779 198
– Dluhové cenné papíry	123	53	2 599	72 808	100 633	-3 117	173 099
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	59	59
Daň z příjmů	9	0	0	0	0	0	9
Odložená daňová pohledávka	140	0	0	0	0	0	140
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	3 516	0	0	0	0	0	3 516
Majetkové účasti	0	0	0	0	0	21 066	21 066
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	9 644	9 644
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	6 815	6 815
Aktiva držená k prodeji	0	0	0	0	0	0	0
Aktiva celkem	563 263	42 970	207 251	490 051	160 711	62 840	1 527 086
Závazky a vlastní kapitál							
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykazané do zisku nebo ztráty	17 960	0	0	0	0	17 517	35 477
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	25 072	25 072

2025 (mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Od 7 dnů do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno**	Celkem
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 069 015	80 404	78 221	68 995	4 455	-438	1 300 652
– Závazky vůči bankám	46 365	10 079	23 317	6 570	0	-68	86 263
– Závazky vůči klientům	1 022 650	57 138	53 874	40 786	3 212	0	1 177 660
– Emitované cenné papíry	0	13 073	750	20 428	0	-370	33 881
– Závazky z leasingu	0	114	280	1 211	1 243	0	2 848
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	0	-28 128	-28 128
Daň z příjmů	0	0	0	0	0	153	153
Odložený daňový závazek	355	0	0	0	0	0	355
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	13 832	0	0	0	0	0	13 832
Rezervy	95	109	491	0	0	0	695
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	197	0	58 188	4 849	0	63 234
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	115 744	115 744
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 101 257	80 710	78 712	127 183	9 304	129 920	1 527 086
Čisté riziko likvidity výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2025	-537 994	-37 740	128 539	362 868	151 407	-67 080	0
Podrozvahová aktiva*	142 927	522 435	226 040	315 417	78 679	0	1 285 498
Podrozvahové závazky*	395 719	523 155	227 334	314 228	78 730	0	1 539 166
Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31. 12. 2025	-252 792	-720	-1 294	1 189	-51	0	-253 668

* 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.

2024 (mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Od 7 dnů do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno**	Celkem
Aktiva							
Hotovost a účty u centrálních bank	63 966	0	0	0	0	8 572	72 538
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	325	926	7 503	11 235	22 313	42 302
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	6 698	6 698
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	318	1 370	1 347	3 508	5 947	-1 258	11 232
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	369 162	34 887	127 885	344 332	413 285	-3 669	1 285 882
– Úvěry a pohledávky za bankami	304 473	7 100	23 116	38 983	8 250	0	381 922
– Úvěry a pohledávky za klienty	64 689	26 291	104 100	253 308	281 522	-995	728 915
– Dluhové cenné papíry	0	1 496	669	52 041	123 513	-2 674	175 045
Daň z příjmů	98	0	0	0	0	0	98
Odložená daňová pohledávka	161	0	0	0	0	0	161
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	4 196	0	0	0	0	0	4 196
Majetkové účasti	0	0	0	0	0	19 169	19 169
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	9 568	9 568
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	6 586	6 586
Aktiva držena k prodeji	0	0	16	0	0	0	16
Aktiva celkem	437 901	36 582	130 174	355 343	430 467	67 979	1 458 446
Závazky a vlastní kapitál							
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykazané do zisku nebo ztráty	23 730	0	0	0	0	23 919	47 649
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	27 841	27 841
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 096 827	89 268	12 513	19 650	1 293	-354	1 219 197
– Závazky vůči bankám	45 356	15 328	11 818	1 077	0	-114	73 465
– Závazky vůči klientům	1 051 286	72 701	387	971	307	0	1 125 652
– Emitované cenné papíry	185	1 117	0	16 393	0	-240	17 455
– Závazky z leasingu	0	122	308	1 209	986	0	2 625

2024 (mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Od 7 dnů do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno**	Celkem
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	0	-31 378	-31 378
Daň z příjmů	0	0	0	0	0	0	0
Odložený daňový závazek	426	0	0	0	0	0	426
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	11 626	0	0	0	0	0	11 626
Rezervy	445	46	207	0	0	0	698
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	234	0	54 148	11 333	0	65 715
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	116 672	116 672
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 133 054	89 548	12 720	73 798	12 626	136 700	1 458 446
Čisté riziko likvidity výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2024	-695 153	-52 966	117 454	281 545	417 841	-68 721	0
Podrozvahová aktiva*	108 678	461 846	190 177	361 037	31 480	0	1 153 218
Podrozvahové závazky*	331 539	461 605	190 515	362 893	31 547	0	1 378 099
Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31. 12. 2024	-222 861	241	-338	-1 856	-67	0	-224 881

* V podrozvahových aktivech a závazcích jsou zahrnuty pohledávky a závazky z měnových spotových, pevných termínových a opčních kontraktů a dále závazky ze záruk, akreditivů a úvěrových příslibů.

** Sloupec Nespecifikováno obsahuje u finančních aktiv a finančních závazků také přecenění na reálnou hodnotu.

Níže uvedená tabulka obsahuje zbytkovou smluvní splatnost nederivátových finančních závazků a potenciálních závazků Banky na základě nediskontovaných peněžních toků k 31. prosinci 2025:

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Od 7 dnů do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno*	Celkem
Závazky							
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (vyjma derivátů)	17 960	0	0	0	0	0	17 960
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 069 255	83 002	85 309	82 812	9 668	-438	1 329 608
– Závazky vůči bankám	46 393	10 695	25 565	9 715	0	-68	92 300
– Závazky vůči klientům	1 022 796	58 885	58 087	49 130	8 248	0	1 197 146
– Emitované cenné papíry	66	13 287	1 317	22 528	0	-370	36 828
– Závazky z leasingu	0	135	340	1 439	1 420	0	3 334
Daň z příjmů	0	0	0	0	0	153	153
Odložený daňový závazek	355	0	0	0	0	0	355
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	13 832	0	0	0	0	0	13 832
Rezervy	95	109	491	0	0	0	695
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	197	0	58 188	4 849	0	63 234
Nederivátové finanční závazky celkem	1 101 497	83 308	85 800	141 000	14 517	-285	1 425 837
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	174 532	0	0	0	0	0	174 532
Záruky včetně jejich příslibů	78 317	0	0	0	0	0	78 317
Potenciální závazky celkem	252 849	0	0	0	0	0	252 849

* 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 2024:

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Od 7 dnů do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno*	Celkem
Závazky							
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (vyjma derivátů)	23 730	0	0	0	0	0	23 730
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 097 087	91 849	16 094	26 341	1 863	-354	1 232 880
– Závazky vůči bankám	45 415	16 303	13 816	5 265	0	-114	80 685
– Závazky vůči klientům	1 051 477	74 258	1 823	3 084	753	0	1 131 395
– Emitované cenné papíry	195	1 147	93	16 587	0	-240	17 782
– Závazky z leasingu	0	141	362	1 405	1 110	0	3 018
Daň z příjmů	0	0	0	0	0	0	0
Odložený daňový závazek	426	0	0	0	0	0	426
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	11 626	0	0	0	0	0	11 626
Rezervy	445	46	207	0	0	0	698
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	234	0	54 148	11 333	0	65 715
Nederivátové finanční závazky celkem	1 133 314	92 129	16 301	80 489	13 196	-354	1 335 075
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	147 937	0	0	0	0	0	147 937
Záruky včetně jejich příslibů	74 928	0	0	0	0	0	74 928
Potenciální závazky celkem	222 865	0	0	0	0	0	222 865

* Sloupec Nespecifikováno obsahuje u finančních závazků také přecenění na reálnou hodnotu.

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.

2025 (mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	Celkem
Aktiva					
Hotovost a účty u centrálních bank	28 230	61 371	179	262	90 042
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	38 986	1 469	1	38	40 494
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	8 123	500	3	0	8 626
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	6 986	1 557	0	0	8 543
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 087 838	243 552	4 449	2 293	1 338 132
– Úvěry a pohledávky za bankami	353 222	30 539	1 635	439	385 835
– Úvěry a pohledávky za klienty	565 670	208 860	2 814	1 854	779 198
– Dluhové cenné papíry	168 946	4 153	0	0	173 099
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	59	0	0	0	59
Daň z příjmů	0	9	0	0	9
Odložená daňová pohledávka	0	140	0	0	140
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	2 447	1 063	5	1	3 516
Majetkové účasti	20 595	471	0	0	21 066
Nehmotný majetek	9 629	15	0	0	9 644
Hmotný majetek	6 782	33	0	0	6 815
Aktiva držená k prodeji	0	0	0	0	0
Aktiva celkem	1 209 675	310 180	4 637	2 594	1 527 086
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	34 543	896	0	38	35 477
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	24 704	356	12	0	25 072
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 053 343	222 858	18 914	5 537	1 300 652

2025 (mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	Celkem
– Závazky vůči bankám	17 141	63 361	5 751	10	86 263
– Závazky vůči klientům	1 030 980	127 990	13 163	5 527	1 177 660
– Emitované cenné papíry	3 675	30 206	0	0	33 881
– Závazky z leasingu	1 547	1 301	0	0	2 848
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-26 652	-1 384	-92	0	-28 128
Daň z příjmů	153	0	0	0	153
Odložený daňový závazek	355	0	0	0	355
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	11 334	1 944	375	179	13 832
Rezervy	491	193	10	1	695
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	63 234	0	0	63 234
Vlastní kapitál	115 395	349	0	0	115 744
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 213 666	288 446	19 219	5 755	1 527 086
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2025	-3 991	21 734	-14 582	-3 161	0
Podrozvahová aktiva*	3 709 382	1 060 605	205 197	34 567	5 009 751
Podrozvahové závazky*	3 706 464	1 081 998	190 598	31 509	5 010 569
Čistá devizová pozice podrozvahy k 31. 12. 2025	2 918	-21 393	14 599	3 058	-818
Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2025	-1 073	341	17	-103	-818

* V podrozvahových aktivech a závazcích jsou zahrnuty pohledávky a závazky ze spotových operací a nominální hodnoty všech derivátových kontraktů.

2024 (mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	Celkem
Aktiva					
Hotovost a účty u centrálních bank	21 527	50 548	231	232	72 538
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	39 834	2 429	12	27	42 302
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	6 067	626	5	0	6 698
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	6 948	4 284	0	0	11 232
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 020 520	257 979	5 846	1 537	1 285 882
– Úvěry a pohledávky za bankami	341 510	37 189	2 699	524	381 922
– Úvěry a pohledávky za klienty	508 223	216 532	3 147	1 013	728 915
– Dluhové cenné papíry	170 787	4 258	0	0	175 045
Daň z příjmů	55	43	0	0	98
Odložená daňová pohledávka	0	161	0	0	161
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	3 164	1 015	6	11	4 196
Majetkové účasti	18 650	519	0	0	19 169
Nehmotný majetek	9 548	20	0	0	9 568
Hmotný majetek	6 545	41	0	0	6 586
Aktiva držena k prodeji	16	0	0	0	16
Aktiva celkem	1 132 874	317 665	6 100	1 807	1 458 446
Závazky a vlastní kapitál					
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	45 163	2 434	26	26	47 649
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	27 171	621	49	0	27 841
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	998 369	180 407	33 981	6 440	1 219 197
– Závazky vůči bankám	9 290	41 348	22 826	1	73 465
– Závazky vůči klientům	982 435	125 623	11 155	6 439	1 125 652
– Emitované cenné papíry	4 826	12 629	0	0	17 455
– Závazky z leasingu	1 818	807	0	0	2 625
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-28 782	-2 369	-227	0	-31 378
Daň z příjmů	0	0	0	0	0

2024 (mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	Celkem
Odložený daňový závazek	426	0	0	0	426
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	9 373	1 600	502	151	11 626
Rezervy	443	237	8	10	698
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	65 715	0	0	65 715
Vlastní kapitál	116 471	201	0	0	116 672
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 168 634	248 846	34 339	6 627	1 458 446
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2024	-35 760	68 819	-28 239	-4 820	0
Podrozvahová aktiva*	4 396 252	1 153 747	224 187	33 889	5 808 075
Podrozvahové závazky*	4 364 875	1 220 028	196 065	29 126	5 810 094
Čistá devizová pozice podrozvahy k 31. 12. 2024	31 377	-66 281	28 122	4 763	-2 019
Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2024	-4 383	2 538	-117	-57	-2 019

* V podrozvahových aktivech a závazcích jsou zahrnuty pohledávky a závazky ze spotových operací a nominální hodnoty všech derivátových kontraktů.

G) Operační riziko

Od roku 2025 Banka používá metodu SMA – Standardised Measurement Approach – pro výpočet kapitálového požadavku na operační riziko. Tato metoda nahradila dříve používaný přístup AMA (Advanced Measurement Approach). Vedle výpočtu kapitálového požadavku Banka nadále využívá standardní nástroje řízení operačního rizika, zejména: sběr informací o realizovaných ztrátách souvisejících s operačním rizikem, rizikové sebehodnocení (RCSA – Risk Control Self Assessment), klíčové indikátory rizika (KRI – Key Risk Indicators), analýzu scénářů (SA – Scenario Analysis), a systém permanentní supervize, který zahrnuje každodenní operativní kontroly a formalizované periodické kontroly. Nastavení a výkon těchto kontrol jsou průběžně nezávisle ověřovány v rámci tzv. druhého stupně kontrol.

Banka průběžně rozvíjí uvedené nástroje řízení operačních rizik a podporuje kontinuální rozvoj rizikové kultury napříč všemi organizačními útvary. Získané poznatky jsou pravidelně vyhodnocovány a poskytovány managementu Banky pro strategická rozhodnutí. Hodnocení operačních rizik je také integrální součástí procesu schvalování nových produktů a projektů.



H) Právní riziko

Banka pravidelně sleduje a vyhodnocuje pasivní právní spory vedené proti Bance. K pokrytí potenciálních závazků v souvislosti s právními spory Banka vytváří rezervu ve výši žalované částky a příslušenství pro všechny pasivní právní spory s pravděpodobností plnění vyšší než 50 %. Banka rovněž řídí právní riziko prostřednictvím hodnocení kontraktů, do kterých vstupuje, z titulu právního rizika.

I) Informace o předpokládané reálné hodnotě aktiv a závazků nepřeceňovaných na reálnou hodnotu

Reálná hodnota je cena, která by byla obdržena při prodeji aktiva nebo zaplacená při převodu závazku v rámci řádné transakce na hlavním (nebo nejvýhodnějším) trhu k datu ocenění za současných tržních podmínek (tj. výstupní cena). V případech, kdy je to možné, se reálná hodnota stanovuje na základě aktuálních tržních cen, v mnoha případech u různých finančních instrumentů Banky však tržní ceny nejsou k dispozici. Pak jsou reálné hodnoty stanoveny na základě odhadů, diskontovaných peněžních toků nebo s použitím jiných obecně uznávaných oceňovacích metod. Výsledky těchto metod jsou významně ovlivněny použitými předpoklady, zejména diskontními sazbami a odhady budoucích peněžních toků.

Banka při zveřejněných odhadech reálných hodnot finančních instrumentů použila následující metody a odhady:

(a) Hotovost a účty u centrálních bank

Vykázané hodnoty hotovosti a krátkodobých instrumentů v zásadě odpovídají jejich reálné hodnotě.

(b) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

Úvěry a pohledávky za bankami

Vykázané úvěry a pohledávky za bankami splatné do 180 dní v zásadě odpovídají jejich reálným hodnotám. Reálné hodnoty ostatních úvěrů a pohledávek za bankami jsou odhadnuty použitím diskontovaných peněžních toků na základě běžných sazeb u obdobných typů investic (tržní sazby upravené o kreditní riziko). Reálné hodnoty nesplácených úvěrů a pohledávek za bankami jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků včetně případné realizace zajištění.

Úvěry a pohledávky za klienty

U úvěrů s proměnlivou úrokovou sazbou, které jsou často přeceňovány a u kterých je změna kreditního rizika nevýznamná, reálné hodnoty v zásadě odpovídají vykazovaným hodnotám. Reálné hodnoty u úvěrů s pevnou úrokovou sazbou jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků s použitím úrokové míry běžné u úvěrů s podobnými podmínkami a termíny a poskytovány dlužníkům s obdobným rizikovým hodnocením. Reálné hodnoty nesplácených úvěrů jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků včetně případné realizace zajištění.

Dluhové cenné papíry

Reálné hodnoty dluhových cenných papírů jsou stanoveny na základě aktuálních tržních cen. V případě, že tržní ceny nejsou k dispozici, jsou reálné hodnoty odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků s použitím úrokové míry běžné k datu účetní závěrky.

(c) Závazky vůči centrálním bankám

Vykázané hodnoty závazků vůči centrálním bankám v zásadě odpovídají jejich reálné hodnotě.

(d) Finanční závazky v naběhlé hodnotě

Závazky vůči bankám a závazky vůči klientům

Reálné hodnoty vykazované u vkladů na požádání jsou k datu účetní závěrky shodné s částkami splatnými na požádání (tzn. jejich vykazované hodnoty). Účetní hodnoty termínovaných vkladů s proměnlivou sazbou jsou v zásadě shodné s jejich reálnými hodnotami k datu účetní závěrky. Reálné hodnoty u vkladů s pevnou úrokovou mírou jsou odhadnuty na základě diskontování peněžních toků s použitím tržních úrokových sazeb. Závazky vůči bankám a klientům s pevnou úrokovou sazbou představují pouze nevýznamnou část celkové vykazované hodnoty, a proto se reálná hodnota celkových závazků vůči bankám a klientům neliší významně oproti vykazované hodnotě k datu účetní závěrky.

Emitované cenné papíry

Reálné hodnoty emitovaných dluhových cenných papírů vydaných Bankou jsou stanoveny na základě aktuálních tržních cen. V případě, že tržní ceny nejsou k dispozici, jsou reálné hodnoty odhadnuty na základě analýzy diskontovaných peněžních toků.

(e) Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh

Reálná hodnota podřízeného a seniorního nepreferovaného dluhu je odhadnuta na základě diskontovaných peněžních toků.

(f) Závazky z leasingu

Vykázané hodnoty závazků z leasingu se blíží jejich reálné hodnotě.

V následující tabulce jsou uvedeny vykazované hodnoty a reálné hodnoty finančních aktiv a finančních závazků, které nejsou ve výkazu o finanční situaci vykázány v reálné hodnotě:

	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
(mil. Kč)	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva				
Hotovost a účty u centrálních bank	90 042	90 042	72 538	72 538
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 338 132	1 326 711	1 285 882	1 275 717
– Úvěry a pohledávky za bankami	385 835	384 350	381 922	379 872
– Úvěry a pohledávky za klienty	779 198	772 714	728 915	724 330
– Dluhové cenné papíry	173 099	169 647	175 045	171 515
Finanční závazky				
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 300 652	1 300 512	1 219 197	1 217 963
– Závazky vůči bankám	86 263	86 129	73 465	72 692
– Závazky vůči klientům	1 177 660	1 177 669	1 125 652	1 125 660
– Emitované cenné papíry	33 881	33 866	17 455	16 986
– Závazky z leasingu	2 848	2 848	2 625	2 625
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	63 234	63 234	65 715	65 715

V následující tabulce je uvedena hierarchie reálných hodnot finančních aktiv a finančních závazků, které nejsou ve výkazu o finanční situaci vykázány v reálné hodnotě:

	31. 12. 2025				31. 12. 2024			
(mil. Kč)	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finanční aktiva								
Hotovost a účty u centrálních bank	90 042	7 975	0	82 067	72 538	8 572	0	63 966
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 326 711	164 309	64	1 162 338	1 275 717	164 566	0	1 111 151
– Úvěry a pohledávky za bankami	384 350	0	0	384 350	379 872	0	0	379 872
– Úvěry a pohledávky za klienty	772 714	0	0	772 714	724 330	0	0	724 330
– Dluhové cenné papíry	169 647	164 309	64	5 274	171 515	164 566	0	6 949
Finanční závazky								
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 300 512	30 277	0	1 270 235	1 217 963	12 241	0	1 205 722
– Závazky vůči bankám	86 129	0	0	86 129	72 692	0	0	72 692
– Závazky vůči klientům	1 177 669	0	0	1 177 669	1 125 660	0	0	1 125 660
– Emitované cenné papíry	33 866	30 277	0	3 589	16 986	12 241	0	4 745
– Závazky z leasingu	2 848	0	0	2 848	2 625	0	0	2 625
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	63 234	0	0	63 234	65 715	0	0	65 715

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. 2025	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	31. 12. 2024	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
FINANČNÍ AKTIVA								
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	40 494	25 637	14 857	0	42 302	19 603	22 699	0
z toho:	0	0	0	0	0	0	0	0
– kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0
– dluhové cenné papíry	25 651	25 637	14	0	19 622	19 603	19	0
– deriváty	14 843	0	14 843	0	22 680	0	22 680	0
Ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	8 626	0	8 626	0	6 698	0	6 698	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	8 543	8 498	0	45	11 232	11 187	0	45
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	57 663	34 135	23 483	45	60 232	30 790	29 397	45
FINANČNÍ ZÁVAZKY								
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	35 477	17 960	17 517	0	47 649	23 730	23 919	0
z toho:								
– prodané cenné papíry	17 960	17 960	0	0	23 730	23 730	0	0
– deriváty	17 517	0	17 517	0	23 919	0	23 919	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	25 072	0	25 072	0	27 841	0	27 841	0
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-28 128	0	-28 128	0	-31 378	0	-31 378	0
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou	32 421	17 960	14 461	0	44 112	23 730	20 382	0

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou – Úroveň 3:

	2025				2024			
(mil. Kč)	Finanční aktiva ve FVOCI	Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	Celkem	Finanční aktiva ve FVOCI	Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	Celkem
Stav na začátku období	45	0	0	45	45	0	5	50
Úplný zisk/(ztráta)								
– ve výkazu zisku a ztráty	0	0	0	0	0	0	0	0
– v ostatním úplném výsledku	0	0	0	0	0	0	0	0
Nákupy	0	0	0	0	0	0	0	0
Prodeje	0	0	0	0	0	0	-5	-5
Vypořádání	0	0	0	0	0	0	0	0
Přesun z Úrovně 2	0	0	0	0	0	0	0	0
Kurzové rozdíly	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci období	45	0	0	45	45	0	0	45

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 2025:

	Aktiva/závazky započtené podle IAS 32						Nezapočtené hodnoty
(mil. Kč)	Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků*	Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků započtená finančními závazky/aktivy	Čistá hodnota finančních aktiv/závazků	Finanční nástroje vykázané ve výkazu o finanční situaci	Peněžní kolaterál vztahující se k finančním nástrojům	Nepeněžní kolaterál vztahující se k finančním nástrojům	Čistá hodnota
Kladná reálná hodnota derivátů	31 103	7 634	23 469	18 800	3 801	0	868
Finanční aktiva – reverzní repo	300 922	0	300 922	0	0	314 757	0
Záporná reálná hodnota derivátů	50 223	7 634	42 589	18 800	20 543	0	3 246
Finanční závazky – repo	133 484	0	133 484	0	0	141 833	0

* Položka zahrnuje i protistrany s pouze kladnou nebo zápornou reálnou hodnotou derivátů.

V následující tabulce jsou uvedeny informace o právech na zápočet a souvisejících ujednáních pro finanční nástroje k 31. prosinci 2024:

	Aktiva/závazky započtené podle IAS 32						Nezapočtené hodnoty
(mil. Kč)	Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků*	Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků započtená finančními závazky/aktivy	Čistá hodnota finančních aktiv/závazků	Finanční nástroje vykázané ve výkazu o finanční situaci	Peněžní kolaterál vztahující se k finančním nástrojům	Nepeněžní kolaterál vztahující se k finančním nástrojům	Čistá hodnota
Kladná reálná hodnota derivátů	40 132	10 754	29 378	22 831	2 713	0	3 834
Finanční aktiva – reverzní repo	292 907	0	292 907	0	0	314 079	0
Záporná reálná hodnota derivátů	62 514	10 754	51 760	22 831	25 167	0	3 762
Finanční závazky – repo	148 427	0	148 427	0	0	164 448	0

* Položka zahrnuje i protistrany s pouze kladnou nebo zápornou reálnou hodnotou derivátů.

44 Aktiva ve správě a k obhospodařování

V následující tabulce jsou uvedeny informace o aktivech ve správě a k obhospodařování:

	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
(mil. Kč)	Hotovost	Cenné papíry	Hotovost	Cenné papíry
Aktiva ve správě	5 710	871 354	3 703	744 108
Aktiva k obhospodařování	0	16 272	0	12 455

Aktiva ve správě zahrnují cenné papíry v hodnotě 13 134 mil. Kč (2024: 16 689 mil. Kč) spravované dceřiným společností Banky.

45 Události po datu účetní závěrky

Splacení hypotečního zástavního listu v eurech

V souladu s emisními podmínkami Banka 20. ledna 2026 splatila hypoteční zástavní list ISIN XS2289128162 v nominálním objemu 500 mil. EUR.

Splacení hypotečního zástavního listu v českých korunách

V souladu s emisními podmínkami Banka 31. ledna 2026 splatila hypoteční zástavní list ISIN CZ0002003346 v nominálním objemu 800 mil. Kč.

K datu vydání finančních výkazů nedošlo k žádným dalším událostem, které by měly významný dopad na finanční výkazy k 31. prosinci 2025.

Ostatní informace



Vydané cenné papíry a dluhové nástroje

Akcie

Základní kapitál Komerční banky ve výši 19 004 926 000 Kč je rozdělen do 190 049 260 kmenových akcií.

	2025	2024	2023	2022	2021
Celkový počet vydaných akcií	190 049 260	190 049 260	190 049 260	190 049 260	190 049 260
Počet akcií bez vlastních akcií	188 855 900	188 855 900	188 855 900	188 855 900	188 855 900
Tržní kapitalizace (mld. Kč)	219,5	160,2	136,8	123,7	176,6
Zisk/ztráta na akcii (Kč) ¹⁾	95,6	91,3	82,7	93,0	67,4
Dividenda (Kč) ²⁾	95,6 ³⁾	91,3	82,66	60,4	99,3
Dividendový výplatní poměr (%) ⁴⁾	100,0	100,0	100,0	65,0	147,4
Účetní hodnota na akcii (Kč) ⁵⁾	673,7	657,5	662,2	643,1	658,1
Cena akcie (Kč)					
uzavírací na konci roku	1 162,0	848,5	724,5	655,0	935,0
nejvyšší v roce	850,5	878,0	762,5	1 011,0	955,0
nejnižší v roce	1 214,0	720,0	652,5	568,0	642,0

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 23. dubna 2026.

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 a jiných vlastních zdrojů Banky (dividendu), které valná hromada podle hospodářského výsledku Banky a za podmínek stanovených obecně závaznými právními předpisy schválila k rozdělení mezi akcionáře a o jejichž vyplacení (na základě splnění podmínek stanovených obecně závaznými právními předpisy) rozhodlo představenstvo.

V souladu se stanovami má právo na podíl na zisku a jiných vlastních zdrojů akcionář, který je zapsán v zákonné evidenci cenných papírů jako vlastník akcií Banky, 7. pracovní den následující po dni konání valné hromady, která schválila podíl na zisku k rozdělení mezi akcionáře. Podíl na zisku a jiných vlastních zdrojů se stává splatným uplynutím 30. dne ode dne konání valné hromady, která o rozdělení zisku a jiných vlastních zdrojů rozhodla.

Právo uplatnit nárok na výplatu podílu na zisku se promlčí ve lhůtě tří let ode dne, kdy se akcionář dozvěděl o splatnosti podílu na zisku nebo se to dozvědět měl a mohl, nejpozději však do 10 let ode dne splatnosti. Představenstvo Banky podle usnesení valné hromady konané v roce 2009 nebude uplatňovat námitku promlčení vůči vzneseným nárokům na výplatu podílu na zisku po dobu 10 let od jeho splatnosti.

Po uplynutí 10 let od splatnosti je představenstvo povinno uplatnit námitku promlčení a nevyplacenou část podílu na zisku převést na účet nerozděleného zisku minulých let.

Při zrušení Banky likvidací se způsob provedení likvidace řídí příslušnými obecně závaznými právními předpisy. O schválení návrhu rozdělení likvidačního zůstatku mezi akcionáře rozhoduje valná hromada v poměru jmenovitých hodnot akcií akcionářů Banky.

Přijetí k obchodování na burze

K 31. prosinci 2025 byly akcie Komerční banky s mezinárodním označením ISIN CZ0008019106 kotovány na trhu Prime Market Burzy cenných papírů Praha, a.s., (BCPP). Akcie Komerční banky, a.s., jsou obchodovány na veřejných kapitálových trzích v České republice řízených organizátory trhů Burzou cenných papírů Praha, a.s., a RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů, a.s. S průměrným denním objemem obchodů ve výši 146,8 milionu Kč (6,1 milionu EUR) byly akcie Komerční banky třetím nejobchodovanějším titulem¹⁾ z akcií obchodovaných na Burze cenných papírů Praha s podílem 21,9 % na obratu burzy.

¹⁾ Zdroj: Pražská burza cenných papírů, <https://www.pse.cz/udaje-o-trhu/statistika/objemy-obchodu-akciovych-emisi>.

Dialog s akcionáři a kapitálovým trhem

Vedle Société Générale, mezinárodní skupiny poskytující finanční služby se sídlem v Paříži ve Francii, která drží 60,35 % základního kapitálu KB, jsou volně obchodované akcie KB drženy různorodými skupinami akcionářů, počínaje velkými mezinárodními správci aktiv až po soukromé osoby. Z celkového počtu více než 85 000 akcionářů bylo k 31. prosinci 2025 více než 80 000 soukromých osob trvale bydlících v České republice.

Většina z volně obchodovaných akcií je v držení institucionálních investorů, kteří působí v hlavních světových finančních centrech, jako jsou New York, Boston a Londýn.

KB pracuje na budování dlouhodobých vztahů s akcionáři prostřednictvím pravidelné a otevřené komunikace se všemi účastníky kapitálového trhu. V průběhu roku 2024 se vedení Komerční banky zúčastnilo zhruba 50 setkání s investory. Dvě třetiny setkání proběhly fyzicky, zbývající třetina byla online či hybridně, kdy část účastníků je fyzicky přítomna na místě a část účastníků se připojuje online. Vedení KB se na těchto schůzkách setkala se zástupci více jak 110 institucí. Vedle těchto setkání s akciovými investory se zástupci Komerční banky setkali také s investory do hypotečních zástavních listů denominovaných v eurech i při příležitosti vydání nové emise.

Téměř 20 finančních společností pokrývá Komerční banku ve svých zprávách investičního výzkumu.

Nabývání vlastních akcií v roce 2025

Komerční banka k 31. prosinci 2025 držela 1 193 360 kusů vlastních akcií. Nákupy těchto akcií, které byly realizovány v průběhu roku 2006 a 2011, proběhly na evropském regulovaném trhu v souladu s rozhodnutími valných hromad Banky ze dnů 28. dubna 2005, 26. dubna 2006 a 21. dubna 2011, které umožnily nakupovat vlastní akcie.

V průběhu roku 2025 Komerční banka nenabyla vlastní akcie do Bankovní knihy a ani vlastní akcie neprodala. V roce 2025 Komerční banka zprostředkovala nákupy a prodeje akcií KB pro své klienty přes vlastní účet, a to v počtu 118 380 kusů.

Komerční banka byla v průběhu roku 2025 na základě souhlasu valné hromady konané dne 20. dubna 2022 oprávněna nabývat vlastní kmenové akcie Komerční banky za těchto podmínek:

- Nejvyšší počet akcií, které Banka může v kterýkoli určitý okamžik držet, je 19 004 926 kusů kmenových akcií, které reprezentují celkovou jmenovitou hodnotu 1 900 492 600 Kč.
- Nabývací cena akcie musí být nejméně 1 Kč za jeden kus a nejvíce 2 100 Kč za jeden kus.
- Doba, po kterou může Banka akcie nabývat, činí 5 let.
- Banka nesmí akcie nabývat, pokud by tím porušila podmínky stanovené v § 301 odst. 1 písm. b) a c) a v § 302 zákona o obchodních korporacích, případně jiné aplikovatelné právní předpisy České republiky nebo Evropské unie.

Dluhopisy

Dluhopisy vydané v rámci Dluhopisového programu Komerční banky ustaveného v roce 2007

Práva spojená s dluhopisy

Práva a povinnosti týkající se dluhopisů se řídí a vykládají v souladu s právními předpisy České republiky. Výslovně jsou vyjádřeny v emisních podmínkách každé emise. Dluhopisy jsou úročeny od data emise a výplata výnosů je zajišťována v ročních nebo vyhlašovaných termínech. Výnosy z cenných papírů vyplácí emitent – Komerční banka. Dluhopisy budou Komerční bankou splaceny jednorázově ve jmenovité hodnotě v den jejich splatnosti. V případech neplnění závazků ze strany emitenta, které jsou uvedeny v emisních podmínkách, má vlastník dluhopisů právo požádat emitenta o předčasné splacení dluhopisů.

Obchodovatelnost a převoditelnost

Převoditelnost dluhopisů není omezena.

Přehled nesplacených dluhopisů

Všechny dluhopisy (s výjimkou HZL ISIN CZ0002003742, HZL ISIN CZ0002003767, HZL ISIN CZ0002003759 a HZL ISIN CZ0002003775, které jsou na řad) znějí na doručitele. Všechny dluhopisy jsou vydány v Kč. Některé dluhopisy (uvedené v následující tabulce) obsahují právo vlastníků dluhopisů na odprodej dluhopisů emitentovi

a následně k témuž datu právo emitenta na odkup dluhopisů od vlastníků dluhopisů, a to podle emisních podmínek.

Všechny dluhopisy byly vydány v rámci Dluhopisového programu Komerční banky schváleného ČNB dne 4. června 2007. Dluhopisový program KB s dobou trvání 30 let umožňuje emitovat dluhopisy v maximálním nesplaceném objemu 150 mld. Kč.

Dosud nesplacené dluhopisy byly vydány v příslušných letech v souladu s platným zněním zákonů o dluhopisech, o cenných papírech a o podnikání na kapitálovém trhu. Prospekty dluhopisů, základní prospekty dluhopisových programů, popř. emisní podmínky a doplňky dluhopisových programů schválila, pokud to bylo vyžadováno zákony, ČNB.

Přehled dosud nesplacených dluhopisů vydaných Komerční bankou (k 31. prosinci 2025):

Poř. č.	Dluhopisy	ISIN	Datum emise	Datum splatnosti	Měna	Objem emise v měně	Počet kusů	Úroková sazba	Výplata úrokových výnosů
1	HZL 2007/2037	CZ0002001324 ^{2) 3) 4)}	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	1 200 000 000	12	Poznámka A	vyhlašovaná
2	HZL 2007/2037	CZ0002001332 ^{2) 3) 4)}	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	1 200 000 000	12	Poznámka A	vyhlašovaná
3	HZL 2007/2037	CZ0002001340 ^{2) 3) 4)}	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	1 200 000 000	12	Poznámka B	vyhlašovaná
4	HZL 2007/2037	CZ0002001357 ^{2) 3) 4)}	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	500 000 000	5	Poznámka B	vyhlašovaná
5	HZL 2007/2037	CZ0002001365 ^{2) 3) 4)}	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	1 000 000 000	10	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
6	HZL 2007/2037	CZ0002001373 ^{2) 3) 4)}	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	1 000 000 000	10	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
7	HZL 2007/2037	CZ0002001381 ^{2) 3) 4)}	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	500 000 000	5	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
8	HZL 2007/2037	CZ0002001399 ^{2) 3) 4)}	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	500 000 000	5	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
9	HZL 2007/2037	CZ0002001431 ^{2) 3) 4)}	30. 11. 2007	30. 11. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
10	HZL 2007/2037	CZ0002001449 ^{2) 3) 4)}	30. 11. 2007	30. 11. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
11	HZL 2007/2037	CZ0002001456 ^{2) 3) 4)}	30. 11. 2007	30. 11. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
12	HZL 2007/2037	CZ0002001464 ^{2) 3) 4)}	30. 11. 2007	30. 11. 2037	CZK	500 000 000	5	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
13	HZL 2007/2037	CZ0002001472 ^{2) 3) 4)}	30. 11. 2007	30. 11. 2037	CZK	500 000 000	5	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
14	HZL 2007/2037	CZ0002001480 ^{2) 3) 4)}	30. 11. 2007	30. 11. 2037	CZK	500 000 000	5	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
15	HZL 2007/2037	CZ0002001498 ^{2) 3) 4)}	7. 12. 2007	7. 12. 2037	CZK	500 000 000	5	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
16	HZL 2007/2037	CZ0002001506 ^{2) 3) 4)}	7. 12. 2007	7. 12. 2037	CZK	700 000 000	7	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
17	HZL 2007/2037	CZ0002001514 ^{2) 3) 4)}	7. 12. 2007	7. 12. 2037	CZK	1 000 000 000	10	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
18	HZL 2007/2037	CZ0002001522 ^{2) 3) 4)}	7. 12. 2007	7. 12. 2037	CZK	1 000 000 000	10	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
19	HZL 2007/2037	CZ0002001530 ^{2) 3) 4)}	7. 12. 2007	7. 12. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
20	HZL 2007/2037	CZ0002001548 ^{2) 3) 4)}	7. 12. 2007	7. 12. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
21	HZL 2007/2037	CZ0002001555 ^{2) 3) 4)}	12. 12. 2007	12. 12. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
22	HZL 2007/2037	CZ0002001563 ^{2) 3) 4)}	12. 12. 2007	12. 12. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
23	HZL 2007/2037	CZ0002001571 ^{2) 3) 4)}	12. 12. 2007	12. 12. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
24	HZL 2007/2037	CZ0002001589 ^{2) 3) 4)}	12. 12. 2007	12. 12. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
25	HZL 2007/2037	CZ0002001753 ^{1) 3) 4)}	21. 12. 2007	21. 12. 2037	CZK	10 330 000 000	1 033	RS plus 1,5 % p.a.	ročně
26	HZL 2007/2037	CZ0002001746 ^{1) 3) 4)}	28. 12. 2007	28. 12. 2037	CZK	1 240 000 000	124	RS plus 1,5 % p.a.	ročně
27	HZL 2014/2026	CZ0002003346 ¹⁾	31. 1. 2014	31. 1. 2026	CZK	800 000 000	80 000	3,50 % p.a.	ročně



Poř. č.	Dluhopisy	ISIN	Datum emise	Datum splatnosti	Měna	Objem emise v měně	Počet kusů	Úroková sazba	Výplata úrokových výnosů
28	HZL 2014/2026	CZ0002003742 ²⁾	18. 11. 2014	18. 11. 2026	CZK	750 000 000	75 000	2,00 % p.a.	ročně
29	HZL 2014/2028	CZ0002003767 ²⁾	20. 11. 2014	20. 11. 2028	CZK	750 000 000	75 000	2,20 % p.a.	ročně
30	HZL 2014/2027	CZ0002003759 ²⁾	24. 11. 2014	24. 11. 2027	CZK	750 000 000	75 000	2,10 % p.a.	ročně
31	HZL 2014/2029	CZ0002003775 ²⁾	27. 11. 2014	27. 11. 2029	CZK	750 000 000	75 000	2,30 % p.a.	ročně

- ¹⁾ Dluhopisy v zaknihované podobě.
- ²⁾ Dluhopisy v listinné podobě zastoupené sběrným dluhopisem.
- ³⁾ Celá emise dluhopisů v držení Komerční banky.
- ⁴⁾ Dluhopis obsahuje právo vlastníků dluhopisů na odprodej dluhopisů emitentovi a následně k témuž datu právo emitenta na odkup dluhopisů od vlastníků dluhopisů.

Poznámka: Některé dluhopisy jsou v držení Komerční banky [viz poznámka 3) v případě celé emise] nebo jiných společností v rámci Skupiny KB.

HZL = hypoteční zástavní listy (kryté dluhopisy), RS = referenční sazba

Poznámka A: 5,06 % p.a. pro prvních dvanáct ročních období, poté příslušná RS minus 0,20 % p.a.

Poznámka B: 5,02 % p.a. pro prvních jedenáct ročních období, poté příslušná RS minus 0,20 % p.a.

Dluhopisy vydané v rámci Programu hypotečních zástavních listů KB ustaveného v roce 2021

Práva spojená s dluhopisy

V roce 2021 Komerční banka vydala inaugurační emisi krytých dluhopisů (hypotečních zástavních listů) HZL ISIN XS2289128162 v nominálním objemu 500 milionů EUR denominovaných v měně EUR, která obdržela rating AAA od ratingové agentury Fitch.

V roce 2025 Komerční banka vydala další emisi krytých dluhopisů (hypotečních zástavních listů) HZL ISIN XS3203038347 v nominálním objemu 750 milionů EUR, která je denominována v eurech a rovněž obdržela rating AAA od ratingové agentury Fitch.

Práva a povinnosti z dluhopisů se řídí anglickým právem, přičemž se na dluhopisy vztahují rovněž předpisy českého práva použitelné

na hypoteční zástavní listy vydané podle českého práva. Práva a povinnosti z dluhopisů jsou výslovně vyjádřeny v jeho emisních podmínkách. Dluhopisy podle emisních podmínek obsahují právo emitenta na předčasné splacení, pokud se dluhopis stane neplatným nebo nezákonným v souvislosti se změnou nebo doplněním platných právních předpisů nebo změnou v jejich uplatňování, a dále v případě změny daňové legislativy, která má negativní dopad na emitenta a dluhopisy. V případech neplnění závazků ze strany emitenta, které jsou uvedeny v emisních podmínkách, má společný zástupce vlastníků dluhopisů (trustee) právo požádat emitenta o předčasné splacení dluhopisů.

Dluhopisy jsou úročeny od data emise a výplata výnosů je zajišťována v ročním termínu. Výnosy z dluhopisů vyplácí platební agent Bank of New York Mellon, London Branch.

Dluhopisy budou Komerční bankou splaceny jednorázově ve jmenovité hodnotě ke dni jejich splatnosti. Splatnost dluhopisů

může být prodloužena o jeden rok způsobem definovaným podle emisních podmínek (tzv. soft bullet). Dluhopisy jsou vydány na jméno (tzv. registered type).

Dluhopisy byly vydány v rámci Programu hypotečních zástavních listů Komerční banky, který umožňuje emitovat hypoteční zástavní listy v maximálním nesplaceném objemu 5 mld. EUR.

Základní prospekt dluhopisového programu byl schválen Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF), regulatorní autoritou Lucemburska.

Obchodovatelnost a převoditelnost

Dluhopisy byly přijaty k obchodování na Regulovaném trhu Lucemburské burzy cenných papírů (Luxembourg Stock Exchange). Převoditelnost dluhopisů není omezena.

Přehled dosud nesplacených dluhopisů vydaných Komerční bankou v rámci Programu hypotečních zástavních listů (k 31. prosinci 2025):

Poř. č.	Dluhopisy	ISIN	Datum emise	Datum splatnosti	Měna	Objem emise v měně	Počet kusů	Úroková sazba	Výplata úrokových výnosů
32	HZL 2021/2026	XS2289128162 ¹⁾	20. 1. 2021	20. 1. 2026	EUR	500 000 000	500 000	0,01 % p.a.	ročně
33	HZL 2025/2030	XS3203038347 ¹⁾	15. 10. 2025	15. 10. 2030	EUR	750 000 000	750 000	2,75 % p.a.	ročně

¹⁾ Dluhopisy (HZL) v listinné podobě zastoupené sběrným dluhopisem.

Ostatní dluhové nástroje

Seniorní nepreferované úvěry

Skupina KB je povinna naplňovat požadavek na minimální objem způsobilých závazků a vlastního kapitálu (MREL). V souladu s preferovanou strategií pro řešení krize pro skupinu Société Générale (tzv. „jednotná strategie řešení krize“) naplňuje Skupina KB požadavek MREL přijímáním seniorních nepreferovaných úvěrů od mateřské společnosti Société Générale. V rámci plnění průběžných cílů v předchozích letech a pro splnění výchozího cíle platného od počátku roku 2024 Banka postupně přijala seniorní nepreferované

úvěry v celkovém objemu 1 500 mil. EUR v roce 2022 a v celkovém objemu 900 mil. EUR v roce 2023, tj. v souhrnném nominálním objemu 2,4 miliardy EUR. V roce 2024 se objem těchto seniorních nepreferovaných úvěrů nezměnil. V roce 2025 Banka uplatnila call opci na seniorní nepreferované úvěry v objemu 250 mil. EUR a současně přijala nové seniorní nepreferované úvěry v objemu 250 mil. EUR, tedy celkový objem seniorních nepreferovaných úvěrů se v roce 2025 nezměnil a k 31. 12. 2025 jejich objem byl ve výši 2 400 mil. EUR. Během uplynulého roku Skupina KB splnila všechny regulatorní MREL požadavky.

Seniorní nepreferované úvěry přijaté k 31. prosinci 2025

Datum čerpání	Jistina	Datum call opce*	Úroková sazba (ACT/360)
27. 6. 2022	250 mil. EUR	28. 6. 2027	3M Euribor + 2,05 %
21. 9. 2022	250 mil. EUR	21. 9. 2026	1M Euribor + 1,82 %
21. 9. 2022	250 mil. EUR	21. 9. 2029	1M Euribor + 2,13 %
9. 11. 2022	250 mil. EUR	9. 11. 2027	1M Euribor + 2,23 %
9. 11. 2022	250 mil. EUR	9. 11. 2028	3M Euribor + 2,28 %
15. 6. 2023	250 mil. EUR	15. 6. 2026	3M Euribor + 1,70 %
15. 6. 2023	200 mil. EUR	15. 6. 2028	3M Euribor + 2,01 %
28. 11. 2023	250 mil. EUR	30. 11. 2026	3M Euribor + 1,51 %
28. 11. 2023	200 mil. EUR	29. 11. 2027	3M Euribor + 1,61 %
10. 11. 2025	250 mil. EUR	12. 11. 2029	3M Euribor + 1,06 %

* Datum call opce je jeden rok před finální splatností.

Podřízený dluh

V roce 2025 se objem podřízeného úvěru nezměnil, tj. celkový objem podřízeného dluhu k 31. 12. 2025 byl ve výši 200 mil. EUR. Podřízený

dluh byl poskytnutý mateřskou společností Société Générale ve dvou tranších v předchozích letech. Podřízené úvěry jsou určeny k plnění kapitálových požadavků.

Podřízený dluh k 31. prosinci 2025

Datum čerpání	Jistina	Datum call opce*	Úroková sazba (ACT/360)
10. 10. 2022	100 mil. EUR	11. 10. 2027	3M Euribor + 3,79 %
29. 11. 2023	100 mil. EUR	29. 11. 2028	3M Euribor + 2,82 %

* Datum call opce je pět let před finální splatností.

Doplňující finanční informace

Náklady na výzkum a vývoj

V roce 2025 Komerční banka vynaložila více než 168 milionů Kč na činnost v oblasti výzkumu a vývoje. Většina výdajů byla spojena s vývojovými studiemi a realizací jednotlivých projektů, především v oblasti informačních technologií a systémů, včetně vývoje internetových aplikací.

Finanční a nefinanční investice

Finanční investice

(IFRS, mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Dluhopisy a pokladniční poukázky	213 264	213 754
Akcie	72	53
Majetkové účasti*	2 639	2 675
Celkem	215 975	216 482

* Včetně majetkových účastí v portfoliu k prodeji v roce 2024.

Investice do dlouhodobého majetku

(IFRS, mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Hmotný majetek	8 193	7 972
Nehmotný majetek	10 899	10 796
Hmotný a nehmotný majetek celkem	19 092	18 768

Pozn.: 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.

V roce 2025 KB uskutečnila nefinanční investice v celkové hodnotě 3,5 miliardy Kč. Nejvíce finančních prostředků bylo investováno do informačních technologií (téměř 2,9 miliardy Kč) především na pořízení a vývoj programového vybavení v souvislosti s digitalizací Banky a cíli dlouhodobého strategického plánu KB2025. Všechny nefinanční investice byly realizovány v České republice a na Slovensku a byly financovány z interních zdrojů.

Plánované investice Komerční banky pro rok 2026 by měly odpovídat hodnotě 3,1 miliardy Kč. Banka bude pokračovat v investicích do digitalizace, tak aby dále zlepšila a dokončila digitální interakce se zákazníky při akvizici, prodeji a následné obsluze a zaměřila se na zvýšení provozní efektivity. Investiční plány Banky podléhají vývoji ekonomického prostředí.



Nemovitosti vlastněné Skupinou KB

Nemovitosti spravované Skupinou jsou využívány pro zajištění podnikatelské činnosti. Provoz vlastněných ani pronajímaných budov Skupinou KB nadměrně nezatěžuje životní prostředí. Více informací je uvedeno v tomu věnovaných částech této zprávy.

Souhrn nemovitostí spravovaných Skupinou KB:

K 31. prosinci 2025	Počet	Z toho vlastních	Z toho pronajatých
Budovy ČR	416	55	361
Budovy SR	2	0	2
Budovy celkem	418	55	363

Pozn.: Pokles počtu budov souvisí s další optimalizací počtu poboček.

Skupina Komerční banky používá následující významné nemovitosti s užitnou plochou přesahující 5 000 m²:

Město	Ulice	Číslo popisné	Užitná plocha
Brno	náměstí Svobody	92	13 869
Kladno	náměstí Starosty Pavla	14	5 072
Ostrava	Nádražní	1 698	7 675
Plzeň	Goethova	2 704	13 540
Praha 1	Václavské náměstí	796	22 189
Praha 5	náměstí Junkových	2 772	27 518
Praha 5	náměstí Junkových	2 921	20 769
Praha 8	Zenklova, Palmovka	351	6 236
Ústí nad Labem	Bílinská	175	6 497

Pozn.: Viz také Příloha ke konsolidované účetní závěrce podle účetních standardů IFRS, poznámka č. 26 – Hmotný majetek a poznámka č. 28 – Aktiva držená k prodeji.

Ochranné známky, licence a podlicence

I v roce 2025 Komerční banka používala ochranné známky pro označování některých ze svých produktů a služeb, a to v České i Slovenské republice. Nově používané ochranné známky byly registrovány jak u Úřadu průmyslového vlastnictví v Česku (ÚPV CZ), tak i Úřadu priemyselného vlastníctva na Slovensku (ÚPV SK).

U ÚPV CZ má Komerční banka registrováno celkem 204 ochranných známek, u ÚPV SK je registrováno 14 ochranných známek. Zároveň u jedné ochranné známky podané v roce 2024 u ÚPV CZ stále běží řízení o jejím zápisu.

V rámci finanční Skupiny KB poskytuje Komerční banka i nadále některým dceřiným společnostem licence ke svým ochranným známkám. V některých jiných případech je pak Komerční banka rovněž nabyvatelem licencí i podlicencí, zejména od poskytovatelů IT služeb.

Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů

Tato výroční finanční zpráva používá následující alternativní výkonnostní ukazatele, které pomáhají vystihnout podstatné rysy finanční a obchodní výkonnosti a zlepšují srovnatelnost informací mezi obdobími.

Čistý zisk na akcii: „Zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti“ děleno (průměrný počet vydaných akcií bez vlastních akcií držených na vlastní účet);

Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE, v konsolidovaných výkazech): „Zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti“ děleno (průměrná hodnota „Vlastního kapitálu“ minus „Nekontrolní podíl“);

Průměrná hodnota „Vlastního kapitálu“ minus „Nekontrolní podíl“: („Vlastní kapitál“ minus „Nekontrolní podíl“ ke konci roku X) plus („Vlastní kapitál“ minus „Nekontrolní podíl“ ke konci roku X-1) děleno 2;

Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE, v individuálních výkazech): „Zisk za účetní období“ děleno průměrný vlastní kapitál;

Průměrný vlastní kapitál: („Vlastní kapitál celkem“ ke konci roku X plus „Vlastní kapitál celkem“ ke konci roku X-1) děleno 2;

Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, v konsolidovaných výkazech): „Zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti“ děleno průměrná „Celková aktiva“;

Průměrná celková aktiva: („Aktiva celkem“ ke konci roku X plus „Aktiva celkem“ ke konci roku X-1) děleno 2;

Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, v individuálních výkazech): „Zisk za účetní období“ děleno průměrná „Celková aktiva“;

Čistá úroková marže (NIM): „Čisté úrokové výnosy“ děleno průměrná úročená aktiva;

Průměrná úročená aktiva: („Úročená aktiva celkem“ ke konci roku X plus „Úročená aktiva celkem“ ke konci roku X-1) děleno 2;

Úročená aktiva (IEA) obsahují „Hotovost a účty u centrálních bank“ (z toho pouze „Účty u centrálních bank“), „Úvěry a pohledávky za bankami“, „Úvěry a pohledávky za klienty“, „Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty“, z toho pouze Dluhové cenné papíry k obchodování „Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty“, z toho pouze Dluhové cenné papíry, „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku“, z toho pouze Dluhové cenné papíry ve FVOCI); a „Dluhové cenné papíry“;

Poměr provozních nákladů a výnosů: „Provozní náklady“ děleno „Čisté provozní výnosy“;

Náklady na riziko v relativním vyjádření: „Náklady na riziko“ děleno „Průměrná hrubá výše clientských úvěrů a pohledávek“;

Průměrná hrubá výše clientských úvěrů a pohledávek: („Hrubá výše clientských úvěrů a pohledávek“ ke konci čtvrtletí X-1 plus „Hrubá výše clientských úvěrů a pohledávek“ ke konci čtvrtletí X-2 plus „Hrubá výše clientských úvěrů a pohledávek“ ke konci čtvrtletí

X-3 plus „Hrubá výše clientských úvěrů a pohledávek“ ke konci čtvrtletí X-4) děleno 4;

Hrubá výše clientských úvěrů a pohledávek: „Hrubá částka úvěrů a pohledávek za klienty“ bez „Ostatních pohledávek za klienty“;

Poměr čistých úvěrů a depozit: („Úvěry a pohledávky za klienty“ (čisté) minus „reverzní repo operace s klienty“) děleno („Závazky vůči klientům“ minus „repo operace s klienty“).

Rekonciliace výpočtu „Čisté úrokové marže“

(mil. Kč, konsolidováno)	2025	2024
Čistý úrokový výnos	25 845	25 278
Úvěry a pohledávky v naběhlé hodnotě	53 544	68 024
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	5 663	4 697
Ostatní dluhové cenné papíry	160	201
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	-28 277	-41 387
Zajišťovací finanční deriváty – výnosy	35 638	42 348
Zajišťovací finanční deriváty – náklady	-40 883	-48 605

(mil. Kč, konsolidováno)	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Hotovost a účty u centrálních bank/ z toho: Účty u centrálních bank	83 686	64 383	4 530
Pohledávky za bankami	333 989	335 834	411 644
Úvěry a pohledávky za klienty (čisté)	904 839	853 022	833 542
Fin. aktiva k obchodování v reál. hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty/ z toho: Dluhové cenné papíry k obchodování	25 652	19 622	19 621
Fin. aktiva jiná než k obchodování v reál. hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty/z toho: Dluhové cenné papíry	0	0	0
Fin. aktiva v reál. hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku (FV OCI)/z toho: Dluhové cenné papíry ve FVOCI	8 568	11 258	16 729
Dluhové cenné papíry	180 312	182 874	152 238
Úročená aktiva (ke konci období)	1 537 045	1 466 993	1 438 304
Průměrná úročená aktiva	1 502 019	1 452 649	1 319 414
Čistá úroková marže	1,72 %	1,74 %	1,94 %

Informace o odměnách auditorům

Za služby provedené v roce 2025 byly auditory KB a konsolidovaného celku KB, společností KPMG Česká republika, s.r.o., a jinými členskými společnostmi sítě KPMG účtovány následující odměny:

Druh služby (tis. Kč, bez DPH)	KPMG		Celkem	
	KB	Skupina KB	KB	Skupina KB
Auditní služby	26 484	36 983	26 484	36 983
Daňové poradenství	0	0	0	0
Neauditní služby*	9 757	9 737	9 757	9 737
Celkem	36 241	46 720	36 241	46 720

* Neauditní služby zahrnují audit pro ČNB, nefinanční reporting, zprávu o odměňování, monitoring aktiv, monitoring SW, audit kybernetické bezpečnosti a školení.

Informace o výši základu pro výpočet příspěvku do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry

Podle § 129 odst. 1 zákona o podnikání na kapitálovém trhu činí roční příspěvek obchodníka s cennými papíry do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry 2 % z objemu výnosů z poplatků a provizí za poskytnuté investiční služby za poslední kalendářní rok. V roce 2025 činil základ pro výpočet příspěvku 2 142 milionů Kč (1 900 milionů Kč v roce 2024). 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 2025 činila 43 milionů Kč (38 milionů Kč v roce 2024).

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami



Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

za účetní období roku 2025

(dále jen „**zpráva o vztazích**“)

Komerční banka, a.s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33, čp. 969, PSČ 114 07, IČO 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku

vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360, (dále jen „Společnost“ nebo „KB“) je součástí podnikatelského seskupení (koncernu), ve kterém existují následující vztahy mezi Společností a jí ovládající osobou a dále vztahy mezi Společností a osobami ostatními ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen „podnikatelské seskupení“).

Tato zpráva o vztazích byla vypracována v souladu s ustanovením § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, (zákon o obchodních korporacích) v platném znění za účetní období roku 2025 – tj. od 1. 1. 2025 do 31. 12. 2025 (dále jen „účetní období“).

I. Úvod

Struktura vztahů mezi osobami v rámci podnikatelského seskupení

Společnost byla v období od 1. 1. 2025 do 31. 12. 2025 součástí koncernu společnosti Société Générale S.A. se sídlem 29, BLD Hausmann, 75009 Paříž, Francie, číslo registrace ve francouzském obchodním rejstříku: R.C.S. Paris B552120222 (1955 B 12022) (dále jen „SG“ nebo „SG Paříž“). Société Générale S.A. má podíl 60,73 % na hlasovacích právech a 60,35% podíl na základním kapitálu Komerční banky, a.s. Struktura vztahů mezi účastníky koncernu je následující:



Seznam společností skupiny SG z konsolidované účetní závěrky SG, jenž je přílohou zprávy o vztazích

V účetním období roku 2025 měla Společnost vztahy s následujícími osobami, které byly součástí koncernu:

Společnost	Sídlo	Podíl SG na hlasovacích právech
Accident Management Services s.r.o.	U Stavoservisu 527/1, 108 00 Praha 10, Česká republika	100,00
Ayvens s.r.o.	U Stavoservisu 527/1, 108 00 Praha 10, Česká republika	100,00
ALD Automotive d.o.o. za operativni i financijski leasing ¹⁾	Veliko Polje, Betinska ulica 1, Záhřeb, 10010, Chorvatsko	100,00
ALD Automotive Eesti AS	Sõpruse pst 145, 13425 Tallinn, Estonsko	75,01
ALD Automotive Magyarország Autópark-kezelő és Finanszírozó Kft	1133 Budapest, Váci út 76., Budapešť, Maďarsko	0,00
ALD Automotive SIA	Malduguņu iela 2, Mārupe, Mārupes nov., LV-2167, Lotyšsko	75,00
ALD Automotive Slovakia s. r. o.	Ševčenkova 34, Petržalka 851 01, Slovensko	0,00
BRD - Groupe Société Générale S.A.	1-7, Boulevard Ion Mihalache, Secteur 1, 011171 Bukurešť, Rumunsko	60,17
ESSOX FINANCE, s.r.o.	Karadžičova 16, 821 08 Bratislava, Slovensko	100,00
ESSOX s.r.o.	F. A. Gerstnera č. ev. 52, 370 01 České Budějovice 7, Česká republika	100,00
ENVIROS, s.r.o.	Dykova 53/10, 101 00 Praha 10, Česká republika	100,00
Factoring KB, a.s.	náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5 – Stodůlky, Česká republika	100,00
Finbricks, s.r.o.	Václavské náměstí 796/42, 110 00 Praha 1 – Nové Město, Česká republika	100,00
KB Penzijní společnost, a.s.	náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5 – Stodůlky, Česká republika	100,00
KB Poradenství, s.r.o.	náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5 – Stodůlky, Česká republika	100,00
KB Real Estate, s.r.o.	Václavské náměstí 796/42, 110 00 Praha 1 – Nové Město, Česká republika	100,00
KB SmartSolutions, s.r.o.	Václavské náměstí 796/42, 110 00 Praha 1 – Nové Město, Česká republika	100,00
Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky	Hodžovo námestie 1/A, 811 06 Bratislava, Slovensko	100,00
Komerční pojišťovna, a.s.	náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5 – Stodůlky, Česká republika	100,00
LeasePlan Slovakia, s. r. o. ²⁾	Ševčenkova 34, 851 01 Petržalka, Slovensko	100,00
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	Bělehradská 128, č. p. 222, 120 21 Praha 2, Česká republika	100,00
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	Rohanské nábřeží 693/10, 186 00 Praha 8 – Karlín, Praha, Česká republika	100,00
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5 – Stodůlky, Česká republika	100,00
SG Equipment Finance Hungary Plc.	Vaci ut 1-3. B/4 - 1062 Budapešť, Maďarsko	0,00
SG Equipment Leasing Hungary Ltd.	Váci út 1–3 B/4 Budapešť H-1062, Maďarsko	0,00

Společnost	Sídlo	Podíl SG na hlasovacích právech
SG Equipment Leasing Polska Sp. z o.o.	Łucka 9; Varšava, 00-842; Polsko	0,00
SG FINANCIALSERVICES HOLDING	29, Boulevard Haussmann, Paříž, Francie	100,00
SG HAMBROS BANK LIMITED	1 Bank Street, Canary Wharf, Londýn, E14 4SG, Velká Británie	0,00
SG Private Banking (Suisse) S.A.	Rue du Rhône 8, 1211 Ženeva, Švýcarsko	0,00
SG Private Wealth Management S.A. ³⁾	11-13 Avenue Emile Reuter L-2420 Lucemburk, Lucembursko	100,00
Société Générale Global Solution Centre S.A.	6P IULIU MANIU BLVD., BUILDING 6.3, Bukurešť, Rumunsko	100,00
SOCIETE GENERALE LUXEMBOURG	11 avenue Emile Reuter, L-2420 Lucembursko	100,00
Société Générale S.A.	29, Boulevard Haussmann, Paříž, Francie	-
SOCIETE GENERALE S.A. Oddział w Polsce	Łucka 9; Varšava, 00-842; Polsko	100,00
Société Générale, New York Branch	245 Park Avenue, 10167 New York, Spojené státy americké	100,00
SOGECAP S.A.	Tour D2 - 17 bis, place des Reflets, 92919 Paris La Défense 2, Francie	100,00
upvest s.r.o.	Jindřišská 937/16, 110 00 Praha 1 - Nové Město, Česká republika	100,00
STD2, s.r.o.	Václavské náměstí 796/42, 110 00 Praha 1 – Nové Město, Česká republika	100,00

¹⁾ AYVENS CROATIA D.O.O. za operativni i finansijski leasing
²⁾ Ayvens Slovakia s.r.o.
³⁾ SOCIETE GENERALE INVESTMENT SOLUTIONS EUROPE

Úloha společnosti v uvedené struktuře vztahů

Komerční banka je mateřskou společností Skupiny KB a je součástí mezinárodní finanční skupiny Société Générale (dále jen „skupina SG“). Na území ČR je KB univerzální bankou se širokou nabídkou služeb v oblasti retailového, podnikového a investičního bankovníctví. Na území SR působí KB prostřednictvím pobočky zahraniční banky a zaměřuje se na obsluhu velkých a středních firem.

Společnosti Skupiny KB nabízejí další specializované služby, mezi které patří penzijní spoření, stavební spoření, leasing, faktoring, spotřebitelské financování a pojištění. V rámci koncernu KB poskytuje Banka některým dceřiným společnostem licence k ochranným známkám. Komerční banka poskytuje v rámci Skupiny KB některé IT služby, provozní služby, služby a poradenství v oblasti Human Resources, služby a poradenství v rámci interní a externí komunikace a marketingu, služby a poradenství v rámci Interního auditu, poradenství v oblasti compliance, operačních rizik, pojištění v rámci skupiny SG a služby a poradenství v oblasti financí a účetnictví. Centrála Komerční banky a společností Skupiny KB v Praze sdílí společné prostory vlastněné Skupinou KB. Produkty dceřiných společností KB jsou prodávány prostřednictvím prodejní sítě KB,

včetně sítě vázaných zástupců. KB na základě outsourcingových smluv zajišťuje poskytování produktů a služeb některým společnostem Skupiny KB.

KB vytváří a shromažďuje data týkající se celého kontrolního a řídicího systému a zároveň poskytuje tato data, včetně dat o KB, společnosti SG – jsou to mimo jiné rozpočty, obchodní plány, plány kontinuity podnikání a krizového řízení, opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti (anti-money laundering).

KB zprostředkovává ovládání SG vůči dceřiným společnostem KB a podílí se na tvorbě koncernových politik na území České republiky a Slovenské republiky.

Způsob a prostředky ovládání

Société Générale jako většinový akcionář prosazuje svůj vliv na činnost Společnosti stanovením jednotné koncernové politiky, implementací interních předpisů a zásad corporate governance a dále prostřednictvím valné hromady, má tři své zástupce v devítičlenné dozorčí radě Banky a jednoho v tříčlenném auditním výboru. Jeden zaměstnanec Société Générale je vyslán na místo člena představenstva Komerční banky. Dále SG vysílá na některá pracovní místa v KB své zaměstnance. V současné době jsou v KB 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, kapitálové přiměřenosti a corporate governance. Dále řízení probíhá po neformální linii formou konzultací v jednotlivých oblastech činnosti KB.



Zprostředkování ovládání SG vůči dceřiným společnostem KB probíhá po formální linii představované implementací metodik KB do

vnitřních předpisů dceřiných společností a po neformální linii formou konzultací v jednotlivých oblastech činnosti.

II. Vztahy v rámci podnikatelského seskupení

Tato část není úplná, neboť neobsahuje smlouvy nebo vztahy, na které se vztahuje bankovní tajemství. Všechny tyto smlouvy a vztahy však byly přezkoumány a lze konstatovat, že byly poskytnuty za

standardních podmínek dle sazebníku společnosti, a to s ohledem na bonitu jednotlivých klientů v rámci podmínek obvyklých

v obchodním či mezibankovním styku. Žádné z těchto smluv či vztahů nebyly uskutečněny na základě pokynu ovládající osoby.

A. Významná jednání učiněná v účetním období na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob a týkající se majetku přesahujícího 10 % vlastního kapitálu Společnosti zjištěného podle účetní závěrky za účetní období bezprostředně předcházející účetnímu období, za něž se zpracovává zpráva o vztazích

Komerční banka, a.s., neučinila žádná významná jednání, která by nepodléhala bankovnímu tajemství.

KB prodala v minulých obdobích hypoteční zástavní listy dceřiným společnostem v celkovém objemu vyšším než 10 % vlastního kapitálu Komerční banky, ze kterých v tomto účetním období vyplácela výnosy.

B. Přehled vzájemných smluv mezi osobou ovládanou a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Cooperation Agreement	Accident Management Services s.r.o.	26. 3. 2025
Agreement – Outsourcing of Human Resources Services (excluding payroll)	Accident Management Services s.r.o.	26. 3. 2025
Rámcová smlouva o poskytování IT služeb	Accident Management Services s.r.o.	13. 11. 2025
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	ALD Automotive d.o.o. za operativni i finansijski leasing, Société Générale S.A.	19. 8. 2019
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	ALD Automotive Eesti AS, Société Générale S.A.	27. 5. 2019
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	ALD Automotive Magyarors��g Aut��park-kezel�� ��s Finansziroz�� K��ft, Société Générale S.A.	24. 9. 2019
IGAD contract for EAA member states	ALD AUTOMOTIVE POLSKA Société Générale S.A., ALD S.A.	1. 5. 2022
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	ALD Automotive SIA, Société Générale S.A.	27. 5. 2019
Smlouva o ml��enlivosti	ALD Automotive Slovakia s. r. o.	9. 7. 2010
Smlouva o poskytování slu��zeb – outsourcing (HR slu��žby)	ALD Automotive Slovakia s. r. o.	1. 1. 2016
Dohoda o spolupráci p��i prov��d��n��i Group Insurance Agreement of Work-Related Accident and Occupational Disease Insurance for Members of Board of Directors and Administrators of the Financial Group of Komer��n�� bank��/Société Générale N��334000000	ALD Automotive Slovakia s. r. o.	4. 8. 2016
AGREEMENT – outsourcing of HR services (excluding payroll), v��etn�� dodatk��	ALD Automotive Slovakia s. r. o.	30. 12. 2016
Cooperation Agreement	ALD Automotive Slovakia s. r. o.	19. 10. 2018
Agreement – Outsourcing of DPO services	ALD Automotive Slovakia s. r. o.	20. 2. 2019
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	ALD Automotive UAB, Société Générale S.A.	27. 5. 2019
Smlouva o nájmu nebytových prostor (Ostrava), včetně dodatků	Ayvens s.r.o.	31. 10. 2003

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud n��n�� dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavírání smlouvy
Smlouva o nájmu nebytových prostor a movitých věcí (��esk�� Budějovice), včetně dodatků	Ayvens s.r.o.	27. 11. 2003
Smlouva o vz��jemn�� spolupráci	Ayvens s.r.o.	1. 8. 2007
Smlouva o spolupráci – pracovní místa	Ayvens s.r.o.	9. 6. 2010
R��mcov�� smlouva o poskytov��n��i slu��zeb – IT oblast	Ayvens s.r.o.	31. 8. 2010
Přistoupení k pravidlům spolupráce KB a členů skupiny v oblasti sourcingu a nákupu	Ayvens s.r.o.	16. 8. 2011
Dělící smlouva č. 2 – Poskytov��n��i slu��zeb pro ��e��n�� technick�� infrastruktury, Connectivity Services, včetně dodatků	Ayvens s.r.o.	1. 11. 2012
Cooperation Agreement	Ayvens s.r.o.	29. 3. 2013
Agreement – Outsourcing of HR services (excluding payroll)	Ayvens s.r.o.	1. 4. 2013
R��mcov�� smlouva – Leasing vozidel	Ayvens s.r.o.	22. 5. 2013
Dohoda o spolupráci při prov��d��n��i Smlouvy o skupinov��m rizikov��m poji��t��n��i pro zam��stn��nce ��. 3280000000 ve zn��n��i pozdějších dodatků	Ayvens s.r.o.	29. 10. 2013
R��mcov�� smlouva o nájmu dopravního prostředku	Ayvens s.r.o.	7. 1. 2015
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě slu��zeb spojených s jejich u��žív��n��m (Plzeň), včetně dodatků	Ayvens s.r.o.	30. 9. 2015
Dohoda o spolupráci při prov��d��n��i 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 bank��/Société Générale N��334000000	Ayvens s.r.o.	26. 9. 2016
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě slu��zeb spojen��ch s jejich u��žív��n��m (Brno), v��etn�� dodatk��	Ayvens s.r.o.	31. 12. 2016
D��l��c�� smlouva ��. 3 – Slu��žby IT infrastruktury	Ayvens s.r.o.	30. 6. 2017
Smlouva o poskytov��n��i slu��zeb – outsourcing (HR slu��žby), v��etn�� dodatk��	Ayvens s.r.o.	21. 12. 2017
Agreement on services: eDoceo	Ayvens s.r.o.	1. 4. 2018
Agreement – outsourcing of DPO services	Ayvens s.r.o.	16. 5. 2018
Smlouva o poskytov��n��i slu��zeb – přístup do C4M	Ayvens s.r.o.	14. 9. 2018
Smlouva o nájmu nebytových prostor, věcí movitých a úhradě slu��zeb spojených s jejich u��žív��n��m (��st�� nad Labem)	Ayvens s.r.o.	3. 6. 2019
Smlouva o nájmu movit�� věcí (dopravního prostředku) pro motiva��n�� akci Auto pro nováčka ��. 140109000	Ayvens s.r.o.	15. 5. 2020
Smlouva o slu��žb�� M��j podpis	Ayvens s.r.o.	14. 9. 2020
Dělící smlouva č. 5 – Slu��žby technick�� infrastruktury – Telephony Services	Ayvens s.r.o.	11. 12. 2020



Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Dílčí smlouva č. 4 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury	Ayvens s.r.o.	10. 2. 2021
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	Ayvens s.r.o.	24. 10. 2023
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Olomouc)	Ayvens s.r.o.	8. 8. 2024
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Ayvens s.r.o.	5. 3. 2025
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek produktů pro zaměstnance člena skupiny	Ayvens s.r.o.	30. 6. 2025
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Ayvens s.r.o.	23. 10. 2025
Smlouva o budoucí smlouvě o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Ayvens s.r.o.	23. 10. 2025
Rámcová smlouva o poskytování IT služeb	Ayvens s.r.o.	10. 12. 2025
Smlouva o organizaci periodické kontroly	Ayvens s.r.o., Société Générale S.A.	19. 4. 2011
Custodian services agreement	BRD - Groupe Société Générale S.A.	20. 10. 2011
RON Account Agreement	BRD - Groupe Société Générale S.A.	16. 10. 2019
Confidentiality Agreement	BRD - Groupe Société Générale S.A.	27. 1. 2025
Memorandum o spolupráci v oblasti energetických úspor	ENVIROS, s.r.o.	21. 6. 2016
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	ENVIROS, s.r.o.	24. 1. 2020
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	ENVIROS, s.r.o.	24. 1. 2020
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	ENVIROS, s.r.o.	24. 1. 2020
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	ENVIROS, s.r.o.	24. 1. 2020
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (služby)	ENVIROS, s.r.o.	14. 2. 2020
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	ENVIROS, s.r.o.	1. 4. 2020
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	ENVIROS, s.r.o.	22. 6. 2020
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	ENVIROS, s.r.o.	22. 6. 2020
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	ENVIROS, s.r.o.	25. 6. 2020
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	ENVIROS, s.r.o.	11. 7. 2020
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	ENVIROS, s.r.o.	21. 7. 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	ENVIROS, s.r.o.	21. 7. 2020
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	ENVIROS, s.r.o.	21. 7. 2020
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	ENVIROS, s.r.o.	21. 7. 2020
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	ENVIROS, s.r.o.	21. 7. 2020
Smlouva o obchodním zastoupení	ENVIROS, s.r.o.	29. 7. 2020
Agreement on services: eDoceo	ENVIROS, s.r.o.	1. 8. 2020
Rámcová smlouva	ENVIROS, s.r.o.	31. 8. 2020
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	ENVIROS, s.r.o.	29. 10. 2020
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	ENVIROS, s.r.o.	7. 1. 2021
Dílčí smlouva č. 5 o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, EUW	ENVIROS, s.r.o.	8. 1. 2021
Dílčí smlouva č. 1 o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Connectivity Services	ENVIROS, s.r.o.	8. 1. 2021
Dílčí smlouva č. 2 o poskytování služeb technické infrastruktury, Data Storage Services	ENVIROS, s.r.o.	8. 1. 2021
Dílčí smlouva č. 3 o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Collaborative Services	ENVIROS, s.r.o.	8. 1. 2021
Dílčí smlouva č. 4 o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Integration Services	ENVIROS, s.r.o.	8. 1. 2021
Dílčí smlouva č. 6 o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Security	ENVIROS, s.r.o.	8. 1. 2021
Dílčí smlouva č. 7 o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Application Maintenance and Support	ENVIROS, s.r.o.	8. 1. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	ENVIROS, s.r.o.	27. 1. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	ENVIROS, s.r.o.	4. 3. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	ENVIROS, s.r.o.	15. 3. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	ENVIROS, s.r.o.	15. 3. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	ENVIROS, s.r.o.	18. 3. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	ENVIROS, s.r.o.	23. 3. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	ENVIROS, s.r.o.	30. 3. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	ENVIROS, s.r.o.	12. 4. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	ENVIROS, s.r.o.	14. 4. 2021



Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	ENVIROS, s.r.o.	1. 6. 2023
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	ENVIROS, s.r.o.	1. 6. 2023
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	ENVIROS, s.r.o.	1. 6. 2023
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	ENVIROS, s.r.o.	1. 6. 2023
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	ENVIROS, s.r.o.	29. 6. 2023
Dílčí smlouva ke Cooperation Agreement – výpočet uhlíkové stopy KB	ENVIROS, s.r.o.	3. 7. 2023
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	ENVIROS, s.r.o.	5. 9. 2023
Dohoda o postoupení smluv	ENVIROS, s.r.o.	28. 12. 2023
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	ENVIROS, s.r.o.	5. 1. 2024
Smlouva o mlčenlivosti	ENVIROS, s.r.o.	25. 3. 2024
Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel	ENVIROS, s.r.o.	7. 5. 2024
Smlouva o poskytování služeb – podotační poradenství	ENVIROS, s.r.o.	1. 10. 2024
Cooperation Agreement (SK entity)	ENVIROS, s.r.o.	11. 10. 2024
2x AGREEMENT – outsourcing of DPO services (CZ a SK entita)	ENVIROS, s.r.o.	26. 11. 2024
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	ENVIROS, s.r.o.	25. 2. 2025
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek produktů pro zaměstnance člena skupiny	ENVIROS, s.r.o.	16. 7. 2025
Agreement – Outsourcing of Human Resources Services (excluding payroll)	ENVIROS, s.r.o.	19. 12. 2025
Zmluva o mlčanlivosti	ESSOX FINANCE, s.r.o.	29. 11. 2016
Zmluva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby)	ESSOX FINANCE, s.r.o.	2. 1. 2017
Rámcová zmluva o poskytování služeb, včetně dodatků	ESSOX FINANCE, s.r.o.	15. 2. 2017
Dohoda o spolupráci při převádění smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance	ESSOX FINANCE, s.r.o.	31. 3. 2017
Dílčí smlouva č. 2 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Identity and Access	ESSOX FINANCE, s.r.o.	28. 12. 2017
Dílčí smlouva č. 1 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Connectivity	ESSOX FINANCE, s.r.o.	16. 1. 2018
Agreement – outsourcing of DPO services	ESSOX FINANCE, s.r.o.	24. 5. 2018
Smlouva o spolupráci	ESSOX FINANCE, s.r.o.	27. 6. 2018
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	ESSOX FINANCE, s.r.o.	3. 12. 2020

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Přistoupení k pravidlům spolupráce KB a členů skupiny v oblasti sourcingu a nákupu	ESSOX FINANCE, s.r.o.	16. 5. 2022
	ESSOX FINANCE, s.r.o., Société Générale S.A.	31. 5. 2019
Agreement on the organisation of periodic control		
Smlouva o poskytnutí služeb (objednatel)	ESSOX s.r.o.	21. 9. 2005
Smlouva o vzájemné spolupráci, včetně dodatků (příjemce)	ESSOX s.r.o.	1. 8. 2007
Smlouva o spolupráci	ESSOX s.r.o.	17. 9. 2008
Co-branded cards distribution agreement, včetně dodatků	ESSOX s.r.o.	16. 1. 2009
Smlouva o spolupráci, včetně dodatků	ESSOX s.r.o.	20. 10. 2009
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing, včetně dodatků (poskytovatel)	ESSOX s.r.o.	15. 12. 2009
Smlouva o mlčenlivosti	ESSOX s.r.o.	10. 5. 2010
Smlouva o mlčenlivosti	ESSOX s.r.o.	9. 7. 2010
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů (správce)	ESSOX s.r.o.	12. 4. 2011
Rámcová smlouva o poskytování služeb (příjemce), včetně dodatků	ESSOX s.r.o.	26. 4. 2011
Dílčí smlouva č. 1 – Poskytování služeb pro řešení připojení k externí entitě KB	ESSOX s.r.o.	30. 6. 2011
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby), včetně dodatků	ESSOX s.r.o.	21. 12. 2011
Smlouva o spolupráci (Cooperation 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
Dílčí smlouva č. 2 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Service hosting, včetně dodatků	ESSOX s.r.o.	29. 8. 2014
Service level agreement	ESSOX s.r.o.	25. 11. 2014
Smlouva o budoucí smlouvě o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (bud. podnájemce)	ESSOX s.r.o.	27. 3. 2015
Smlouva – Služba: Soft Collection	ESSOX s.r.o.	29. 4. 2015
Group Insurance Agreement of Work-Related Accident and Occupational Disease Insurance for Members of Board of Directors and Administrators of the Financial Group of Komerční banka/Société Générale	ESSOX s.r.o.	14. 7. 2016
Smlouva o poskytování služeb, včetně dodatků	ESSOX s.r.o.	3. 1. 2017
Memorandum of understanding – project AS/400 Lifecycle Renewal	ESSOX s.r.o.	3. 4. 2017



Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Dílčí smlouva č. 3 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Connectivity, včetně dodatků	ESSOX s.r.o.	13. 12. 2017
Dílčí smlouva č. 4 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Physical hosting, včetně dodatků	ESSOX s.r.o.	13. 12. 2017
Dílčí smlouva č. 5 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Identity and Access	ESSOX s.r.o.	13. 12. 2017
Distribution Agreement for Product „Retail Car Loans“	ESSOX s.r.o.	15. 2. 2018
Agreement on services: eDoceo	ESSOX s.r.o.	31. 3. 2018
Agreement – outsourcing of DPO services	ESSOX s.r.o.	11. 5. 2018
Agreement on assignment of rights and obligations arising from the license agreement and Licenses assignment agreement	ESSOX s.r.o.	7. 3. 2019
Smlouva o poskytování služeb, včetně dodatků	ESSOX s.r.o.	17. 12. 2020
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	ESSOX s.r.o.	21. 1. 2021
AGREEMENT – SERVICES: Processing KYS – Know Your Supplier	ESSOX s.r.o.	27. 1. 2021
Smlouva o poskytování online služeb	ESSOX s.r.o.	22. 3. 2021
Smlouva o poskytování služeb – výkaznictví	ESSOX s.r.o.	20. 12. 2021
Smlouva o poskytování služeb – přístup do C4M	ESSOX s.r.o.	4. 5. 2022
Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel	ESSOX s.r.o.	13. 6. 2022
Licenční smlouva k užití ochranné známky	ESSOX s.r.o.	12. 7. 2022
Dohoda o poskytování fiktivního cash pooling pro samostatný právní subjekt, včetně dodatků	ESSOX s.r.o.	1. 8. 2022
Smlouva o používání KB eTradingu	ESSOX s.r.o.	6. 6. 2023
Agreement – outsourcing of services: Data transfer to ČBA – IT application EDUCA	ESSOX s.r.o.	4. 10. 2023
Agreement – Outsourcing of services: Resistant AI/Štítkovačka/OCR	ESSOX s.r.o.	26. 10. 2023
Separate agreement ESSOX pro aplikaci OLTM – Over Limit Transactions Management	ESSOX s.r.o.	18. 12. 2024
AGREEMENT – OUTSOURCING OF HUMAN RESOURCES SERVICES (excluding payroll)	ESSOX s.r.o.	9. 1. 2025
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek produktů pro zaměstnance člena skupiny	ESSOX s.r.o.	1. 7. 2025
Smlouva o správě a ukládání dokumentů	ESSOX s.r.o.	5. 11. 2025

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
MEMORANDUM OF UNDERSTANDING	ESSOX s.r.o., SG FINANCIAL SERVICES HOLDING SAS	29. 9. 2022
Agreement on the organisation of periodic control	ESSOX s.r.o., Société Générale S.A.	8. 7. 2019
Licenční smlouva – LOGO, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	20. 12. 2004
Smlouva o vzájemné spolupráci, včetně dodatků – poskytování bankovních služeb zaměstnancům	Factoring KB, a.s.	1. 8. 2007
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů	Factoring KB, a.s.	1. 12. 2008
Smlouva o prodeji (Distribution agreement), včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	1. 12. 2008
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby), včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	4. 1. 2010
Smlouva o spolupráci – pracovní místa (obsazování pracovních míst)	Factoring KB, a.s.	28. 4. 2010
Smlouva o mlčenlivosti	Factoring KB, a.s.	9. 8. 2010
Rámcová smlouva o poskytování služeb v oblasti infrastruktury IT, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	8. 9. 2010
Přistoupení k pravidlům spolupráce KB a členů skupiny v oblasti sourcingu a nákupu	Factoring KB, a.s.	4. 10. 2010
Licenční smlouva o užití databáze	Factoring KB, a.s.	1. 4. 2011
Smlouva o poskytování služeb – přístup do C4M, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	24. 5. 2011
IT – Dílčí smlouva č. 1, Connectivity Services, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	1. 12. 2012
IT – Dílčí smlouva č. 2, Physical hosting of equipment, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	1. 12. 2012
IT – Dílčí smlouva č. 3, IT Infrastructure hosting, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	1. 12. 2012
Smlouva o poskytování služeb – BI služby, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	27. 12. 2012
IT – Dílčí smlouva č. 4, VoIP, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury	Factoring KB, a.s.	31. 12. 2012
Rámcová smlouva o spolupráci (Cooperation Agreement No. 0000020447/0000), včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	31. 12. 2012
Smlouva o poskytování HR služeb s výjimkou zpracování mezd, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	1. 1. 2013
Dohoda o přenosu dat – běžné účty	Factoring KB, a.s.	1. 8. 2013
Smlouva o poskytování služeb v oblasti poštovních služeb a likvidace duplicitní dokumentace, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	31. 10. 2013



Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
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 poskytování služeb – služby informační bezpečnosti	Factoring KB, a.s.	27. 10. 2015
IT – Dílčí smlouva č. 11, pro zajištění části DR, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury	Factoring KB, a.s.	18. 1. 2016
Dohoda o spolupráci při provádění skupinového pojištění členů představenstva No. 334000000	Factoring KB, a.s.	26. 9. 2016
IT – Dílčí smlouva č. 12, SOC – Vulnerability Detection (VD), Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury	Factoring KB, a.s.	28. 8. 2017
Smlouva o outsourcování služeb DPO	Factoring KB, a.s.	26. 4. 2018
Smlouva o poskytování služeb interního auditu, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	21. 5. 2019
Processing KYS	Factoring KB, a.s.	1. 10. 2020
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	Factoring KB, a.s.	3. 12. 2020
Smlouva – Outsourcing služeb, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	28. 3. 2023
Smlouva o poskytování služeb (SLC)	Factoring KB, a.s.	10. 12. 2023
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	Factoring KB, a.s.	20. 2. 2024
Dohoda o zrušení závazků ze Smlouvy o poskytování poštovních služeb	Factoring KB, a.s.	30. 7. 2025
Dohoda o zániku smlouvy – Dílčí smlouva č. 4, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, VOIP	Factoring KB, a.s.	2. 12. 2025
Agreement – Services: Edu Portal	Finbricks, s.r.o.	1. 1. 2022
Smlouva o spolupráci, včetně dodatků	Finbricks, s.r.o.	24. 3. 2022
Dílčí smlouva za účelem poskytování HR náležitostí	Finbricks, s.r.o.	24. 3. 2022
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing, včetně dodatků	Finbricks, s.r.o.	2. 5. 2022
Pravidla spolupráce KB a členů skupiny v oblasti sourcingu a nákupu – verze č. II	Finbricks, s.r.o.	16. 2. 2023
AGREEMENT – SERVICES: Use of the Finbricks product Whitebricks for MojePlatba	Finbricks, s.r.o.	13. 6. 2023
Smlouva o mlčenlivosti	Finbricks, s.r.o.	13. 7. 2023
AGREEMENT – SERVICES: PSD2 AGGREGATION PLATFORM, včetně dodatků	Finbricks, s.r.o.	18. 12. 2023

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek produktů KB pro zaměstnance Finbricks	Finbricks, s.r.o.	16. 2. 2024
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	Finbricks, s.r.o.	5. 8. 2025
Smlouva – outsourcing služeb v oblasti lidských zdrojů (kromě mzdového účetnictví)	Finbricks, s.r.o.	1. 10. 2025
Smlouva o uložení a správě dokumentů	Finbricks, s.r.o.	20. 11. 2025
Smlouva o postoupení práva výkonu majetkových autorských práv	Finbricks, s.r.o.	17. 12. 2025
Agreement on the organisation of periodic control, včetně dodatků	Finbricks, s.r.o., Société Générale S.A.	22. 11. 2023
Licenční smlouva, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	20. 12. 2004
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů	KB Penzijní společnost, a.s.	11. 8. 2006
Smlouva o poskytování služeb (sdílení údajů z dceřiných společností), včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	24. 11. 2006
Smlouva o vzájemné spolupráci, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	1. 8. 2007
Smlouva o spolupráci v rámci skupiny dle § 5a zák. č. 235/2004 Sb., o DPH, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	19. 11. 2008
Agreement on KB Call Centre Services, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	31. 12. 2009
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby), včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	4. 1. 2010
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	9. 1. 2010
Smlouva o spolupráci – pracovní místa	KB Penzijní společnost, a.s.	28. 4. 2010
Smlouva o mlčenlivosti	KB Penzijní společnost, a.s.	9. 7. 2010
Pravidla spolupráce KB a členů skupiny v oblasti sourcingu a nákupů	KB Penzijní společnost, a.s.	13. 9. 2010
Rámcová smlouva o poskytování IT služeb, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	2. 11. 2010
Cooperation Agreement, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	10. 8. 2012
Podnájemní smlouva č. 20391 (parkovací místa), včetně valorizace, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	10. 8. 2012
Dohoda o spolupráci při provádění Smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance	KB Penzijní společnost, a.s.	22. 8. 2012
Agreement – outsourcing of services (documentation processing), včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	25. 9. 2012
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Connectivity Services (Smlouva č. 2 k Rámcové smlouvě), včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	20. 12. 2012



Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Physical Hosting of Equipment (Smlouva č. 3 k Rámcové smlouvě), včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	20. 12. 2012
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – IT Infrastructure hosting – VMWare (Smlouva č. 4 k Rámcové smlouvě), včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	20. 12. 2012
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Voice over IP (Smlouva č. 5 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	31. 12. 2012
Agreement – outsourcing of HR services (excluding payroll), včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	1. 1. 2013
Agreement – outsourcing of Services: operational risks, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	25. 3. 2013
Smlouva o poskytování služeb, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	21. 5. 2013
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Služba Fileshare (Smlouva č. 6 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	8. 8. 2013
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Služba Smartphone (Smlouva č. 7 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	8. 8. 2013
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Služba EUW (Smlouva č. 8 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	8. 8. 2013
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Služba Service Desk (Smlouva č. 9 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	8. 8. 2013
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Služba e-mail (Smlouva č. 10 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	8. 8. 2013
Smlouva o mlčenlivosti	KB Penzijní společnost, a.s.	12. 8. 2013
Smlouva o udělení mandátu výplatního místa	KB Penzijní společnost, a.s.	1. 10. 2013
Smlouva o zpracování osobních údajů (patří ke Smlouvě o udělení mandátu výplatního místa)	KB Penzijní společnost, a.s.	1. 10. 2013
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing – BI služby, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	1. 11. 2013
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Identity and Access (Smlouva č. 13 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	31. 1. 2014
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Platform hosting (Smlouva č. 11 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	17. 6. 2014
Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	22. 9. 2014
2 x Dohoda o poskytnutí náhradního pracoviště	KB Penzijní společnost, a.s.	10. 11. 2014
Service level agreement	KB Penzijní společnost, a.s.	24. 11. 2014
Příkazní smlouva – správa dodavatelských smluv, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	31. 12. 2014

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Vývoj aplikací KBPS (Smlouva č. 16 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	4. 3. 2015
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Application support (Smlouva č. 17 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	4. 3. 2015
Agreement of Work-Related Accident and Occupational Disease Insurance for Members of Board of Directors and Administrators of the Financial Group of Komerční banka/Société Générale N°333000000	KB Penzijní společnost, a.s.	23. 3. 2015
Smlouva o podnájmu parkovacích stání č. 21866, včetně valorizace, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	31. 3. 2015
Smlouva o poskytování služeb BOZP, OŽP a PO, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	28. 5. 2015
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – pronájem HW (Smlouva č. 15 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	20. 7. 2016
Dohoda o spolupráci při provádění Group Insurance Agreement of Work-Related Accident and Occupational Disease Insurance for Members of Board of Directors and Administrators of the Financial Group of Komerční banka/Société Générale N°334000000	KB Penzijní společnost, a.s.	12. 9. 2016
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Notification service (Smlouva č. 18 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	3. 10. 2016
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury a účtů uživatelů – Small application operation (Smlouva č. 14 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	16. 2. 2017
Rámcová smlouva o poskytování mobilních služeb elektronických komunikací	KB Penzijní společnost, a.s.	28. 12. 2017
Podnájemní smlouva	KB Penzijní společnost, a.s.	27. 3. 2018
Agreement on Services: eDoceo	KB Penzijní společnost, a.s.	31. 3. 2018
Agreement – outsourcing of DPO services	KB Penzijní společnost, a.s.	26. 4. 2018
Agreement on Provision of Research	KB Penzijní společnost, a.s.	4. 6. 2018
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (účetní služby)	KB Penzijní společnost, a.s.	31. 12. 2018
Distribution agreement for products „Důchodové spoření – II. pillar“ and „Doplňkové penzijní spoření se státním příspěvkem – III. pillar“, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	18. 7. 2019
Smlouva o poskytování služeb	KB Penzijní společnost, a.s.	21. 4. 2021
Agreement on KB Contact Centre Services	KB Penzijní společnost, a.s.	11. 5. 2021
Memorandum of Supervision and Cooperation in Risk Area	KB Penzijní společnost, a.s.	28. 5. 2021
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Middleware as a Service (Dílčí smlouva č. 19 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	8. 10. 2021



Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Memorandum of Supervision and Cooperation in Risk Area	KB Penzijní společnost, a.s.	15. 11. 2021
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	KB Penzijní společnost, a.s.	2. 1. 2022
Smlouva o budoucí smlouvě o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	KB Penzijní společnost, a.s.	2. 1. 2022
Memorandum of Supervision and Cooperation in Risk Area	KB Penzijní společnost, a.s.	14. 1. 2022
Rámcová smlouva o správě motorových vozidel provozovaných dceřinou společností	KB Penzijní společnost, a.s.	30. 6. 2023
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance – outsourcing	KB Penzijní společnost, a.s.	20. 7. 2023
AGREEMENT – SERVICES and LICENSE: APPLICATION KBO	KB Penzijní společnost, a.s.	25. 7. 2023
Dohoda o předávání identifikačních údajů klientů při plnění regulatorních obezřetnostních pravidel	KB Penzijní společnost, a.s.	5. 9. 2023
Agreement – outsourcing of services: KYC approval of KBPS client	KB Penzijní společnost, a.s.	8. 11. 2023
Agreement – Outsourcing of 3rd parties management services	KB Penzijní společnost, a.s.	1. 1. 2024
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Security (Dílčí smlouva č. 23 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	28. 2. 2024
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	KB Penzijní společnost, a.s.	21. 3. 2024
AGREEMENT – OUTSOURCING OF SERVICES: SLP Tribe	KB Penzijní společnost, a.s.	26. 4. 2024
Agreement – outsourcing of services: BYZEXP – pension products specialists	KB Penzijní společnost, a.s.	26. 4. 2024
Agreement – outsourcing of services: Communication	KB Penzijní společnost, a.s.	31. 5. 2024
AGREEMENT – OUTSOURCING OF SERVICES: FINANCE, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	15. 7. 2024
Agreement – Maintenance & Development of KB+ for KBPS, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	27. 9. 2024
Dohoda – návaznost na převod části závodu z MPSS do KB	KB Penzijní společnost, a.s.	30. 9. 2024
AGREEMENT – OUTSOURCING OF SERVICES: AIS (Agenda Information System) for KBPS – Connection to the Information System of Basic Registers (ISZR)	KB Penzijní společnost, a.s.	1. 10. 2024
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance – outsourcing	KB Penzijní společnost, a.s.	1. 11. 2024
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	KB Penzijní společnost, a.s.	7. 2. 2025
Agreement – consultancy services: KYC ONE GROUP	KB Penzijní společnost, a.s.	30. 6. 2025
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek produktů pro zaměstnance člena skupiny	KB Penzijní společnost, a.s.	20. 8. 2025

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	KB Penzijní společnost, a.s.	17. 12. 2025
Agreement on the Organisation of Periodic Control, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s., Société Générale S.A.	21. 1. 2011
Cooperation Agreement	KB Poradenství, s.r.o. v likvidaci	27. 9. 2023
Smlouva o spolupráci – skupina pro účely DPH	KB Poradenství, s.r.o. v likvidaci	27. 9. 2023
Smlouva o poskytování služeb	KB Poradenství, s.r.o. v likvidaci	10. 12. 2023
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 spolupráci	KB Real Estate, s.r.o.	3. 12. 2021
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	KB Real Estate, s.r.o.	27. 2. 2024
Smlouva o poskytování služeb	KB Real Estate, s.r.o.	31. 12. 2024
Smlouva o spolupráci v souvislosti s užíváním nemovitostí	KB Real Estate, s.r.o.	1. 1. 2025
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	KB Real Estate, s.r.o.	27. 1. 2025
Smlouva o spolupráci v rámci skupiny dle § 5a zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty	KB SmartSolutions, s.r.o.	7. 3. 2019
Business cooperation agreement	KB SmartSolutions, s.r.o.	16. 10. 2020
Smlouva o spolupráci	KB SmartSolutions, s.r.o.	10. 12. 2020
Pravidla spolupráce KB a členů skupiny v oblasti sourcingu a nákupu	KB SmartSolutions, s.r.o.	10. 12. 2020
Smlouva o mlčenlivosti	KB SmartSolutions, s.r.o.	10. 12. 2020
Smlouva o obchodním zastoupení	KB SmartSolutions, s.r.o.	27. 4. 2021
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	KB SmartSolutions, s.r.o.	20. 9. 2021
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing	KB SmartSolutions, s.r.o.	3. 1. 2022
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek produktů KB pro zaměstnance KBSS	KB SmartSolutions, s.r.o.	5. 10. 2023
Smlouva o spolupráci v oblasti konzultací a synergií	KB SmartSolutions, s.r.o.	5. 12. 2023
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	KB SmartSolutions, s.r.o.	26. 2. 2024
Agreement – services: EDU portál	KB SmartSolutions, s.r.o.	16. 4. 2024
Rámcová smlouva o poskytování služeb	KB SmartSolutions, s.r.o.	28. 6. 2024
Dílčí smlouva o poskytování služeb	KB SmartSolutions, s.r.o.	30. 7. 2024



Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Agreement – outsourcing of DPO services	KB SmartSolutions, s.r.o.	16. 12. 2024
Smlouva o uložení a správě dokumentů	KB SmartSolutions, s.r.o.	11. 6. 2025
Smlouva o poskytnutí příplatku	KB SmartSolutions, s.r.o.	1. 8. 2025
AGREEMENT – OUTSOURCING OF HUMAN RESOURCES SERVICES (excluding payroll)	KB SmartSolutions, s.r.o.	1. 10. 2025
Smlouva o poskytnutí příplatku	KB SmartSolutions, s.r.o.	17. 12. 2025
Agreement on the organisation of periodic control	KB SmartSolutions, s.r.o., Société Générale S.A.	13. 2. 2023
Pojistná smlouva o skupin. pojištění osob, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	9. 1. 2003
Rámcová smlouva o spolupráci č. 3010000235 (Pojistný program Spektrum), včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	28. 1. 2003
Smlouva o poskytování služeb (Licenční smlouva), včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	20. 12. 2004
Smlouva o nájmu nebytových prostor (Brno), včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	31. 5. 2005
Smlouva o distribuci produktu „Merlin“, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	25. 4. 2006
Smlouva o distribuci produktu „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 dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	29. 3. 2007
Dohoda o poskytnutí čtečky čipových karet	Komerční pojišťovna, a.s.	2. 4. 2007
Dohoda o zasílání elektronických zpráv o zúčtování	Komerční pojišťovna, a.s.	5. 6. 2007
Rámcová smlouva o distribuci, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	22. 6. 2007
Smlouva o nájmu nebytových prostor, věcí movitých a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Ostrava)	Komerční pojišťovna, a.s.	29. 6. 2007

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o kolektivním pojištění ke spotřebitelským úvěrům č. 3010000000, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 8. 2007
Smlouva o vzájemné spolupráci (úprava podmínek bank. služeb), včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 8. 2007
Smlouva o kolektivním pojištění ke kreditním kartám č. 3040000000, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 11. 2007
Dohoda o zúčtování poplatků	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 10. 2008
Smlouva o spolupráci o dani z přidané hodnoty, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	21. 11. 2008
Smlouva o kolektivním pojištění k platebním kartám č. 2149500001, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	26. 1. 2009
Smlouva o spolupráci – Synergie s KB o využívání části KB infrastruktury	Komerční pojišťovna, a.s.	26. 3. 2009
Smlouva o kolektivním pojištění k podnikatelským úvěrům č. 3140000000, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	5. 5. 2009
Smlouva o distribuci produktu „Brouček“, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 6. 2009
Smlouva o kolektivním pojištění Merlin a Profi Merlin, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	5. 10. 2009
Smlouva o spolupráci při ocenění portfolia	Komerční pojišťovna, a.s.	9. 12. 2009
Smlouva o přijímání elektronických plateb prostřednictvím služby MojePlatba, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	14. 12. 2009
Smlouva o poskytování služeb call centra	Komerční pojišťovna, a.s.	31. 12. 2009
Smlouva o poskytování služeb – Outsourcing (HR služby), včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	21. 4. 2010
Smlouva o mlčenlivosti	Komerční pojišťovna, a.s.	9. 7. 2010
Rámcová smlouva o poskytování IT služeb č. 2040/2010/0000008044/0000 + 9 dílčích smluv (Dílčí smlouva č. 6 ukončena v roce 2020), včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	14. 9. 2010
Přistoupení k Pravidlům spolupráce KB a členů skupiny v oblasti sourcingu a nákupu	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 9. 2010
Smlouva 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 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 o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance č. 3280000000 + 1 dohoda, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	29. 2. 2012
Dílčí distribuční smlouva na produkt „PYRAMIDA RISK LIFE INSURANCE“, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 10. 2012



Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Dílčí distribuční smlouva na produkt „MOUDRÉ POJIŠTĚNÍ RISK LIFE INSURANCE“, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 10. 2012
Smlouva o distribuci produktu „Vital Premium v EUR“, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	23. 11. 2012
Smlouva o spolupráci č. 000020484/0000, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	21. 12. 2012
Rámcová smlouva o odškodnění klientů	Komerční pojišťovna, a.s.	21. 1. 2013
Smlouva o kolektivním pojištění ke korporátním kartám a zlatým korporátním kartám č. 3290000000	Komerční pojišťovna, a.s.	21. 1. 2013
Adherence Letter (ze dne 3. 7. 2013)	Komerční pojišťovna, a.s.	3. 7. 2013
Smlouva o volitelném kolektivním pojištění ke spotřebitelským úvěrům č. 3300000000	Komerční pojišťovna, a.s.	16. 8. 2013
Smlouva o distribuci produktu „RLI MojeJistota“, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	27. 9. 2013
Smlouva o spolupráci v oblasti reportingu IFRS standardů	Komerční pojišťovna, a.s.	4. 12. 2014
Smlouva o distribuci produktu „Vital Premium v USD“	Komerční pojišťovna, a.s.	31. 3. 2015
Smlouva ohledně nových fondů s garantovaným zhodnocením	Komerční pojišťovna, a.s.	27. 4. 2015
Dohoda o poskytování cash poolingů fiktivního pro samostatný právní subjekt	Komerční pojišťovna, a.s.	23. 6. 2015
Smlouva ohledně SGI Indexu (fondy s garantovaným zhodnocením)	Komerční pojišťovna, a.s.	16. 9. 2015
Dohoda o poskytnutí čtečky čipových karet	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 10. 2015
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing – BI služby	Komerční pojišťovna, a.s.	10. 12. 2015
Smlouva o distribuci produktu „MojePojištění majetku“, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	25. 4. 2016
Smlouva o pojištění členů představenstva č. 334000000, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	13. 7. 2016
Separate Distribution Agreement for Product „MojePojištění majetku“, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	23. 9. 2016
Dohoda o přistoupení ke smlouvě a zpracování osobních údajů (pojištění členů představenstva) č. 334000000	Komerční pojišťovna, a.s.	6. 10. 2016
Dohoda o úhradě nákladů za užívání licence IBM Websphere application Server	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 2. 2017
Smlouva o kolektivním pojištění Merlin Junior č. 4100000000	Komerční pojišťovna, a.s.	27. 3. 2018
Dohoda o stanovení individuálních cen, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	11. 4. 2018
Dohoda o outsourcingu DPO služeb s Komerční bankou, a.s.	Komerční pojišťovna, a.s.	24. 5. 2018
Dohoda o poskytnutí čtečky čipových karet	Komerční pojišťovna, a.s.	31. 7. 2018
Dohoda o spolupráci: Expert Center	Komerční pojišťovna, a.s.	2. 11. 2018

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Dohoda o poskytnutí čtečky čipových karet	Komerční pojišťovna, a.s.	14. 11. 2018
Agreement – Documents Archiving Outsourcing Services	Komerční pojišťovna, a.s.	2. 1. 2019
Smlouva o distribuci produktu „Vital Platinum Private“, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 2. 2019
Smlouva o poskytování služeb – aplikace Bagman	Komerční pojišťovna, a.s.	19. 2. 2019
Dohoda o poskytování služby KB: eDoceo	Komerční pojišťovna, a.s.	21. 5. 2019
Agreement – Documents Archiving Outsourcing Services	Komerční pojišťovna, a.s.	6. 9. 2019
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Protective Private 3	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 10. 2019
Smlouva o spolupráci – tipování zájemců (MutuMutu), včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 12. 2019
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Protective 9	Komerční pojišťovna, a.s.	12. 2. 2020
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Protective 9	Komerční pojišťovna, a.s.	31. 3. 2020
Dílčí distribuční smlouva na produkt „RISK LIFE INSURANCE ELÁN 90011“, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	19. 8. 2020
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Protective 10	Komerční pojišťovna, a.s.	4. 9. 2020
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Protective 10	Komerční pojišťovna, a.s.	14. 9. 2020
Agreement on Vital products and MojeJistota insurance product remote contract conclusion and archiving	Komerční pojišťovna, a.s.	24. 9. 2020
Commitment Agreement – Protective 11	Komerční pojišťovna, a.s.	10. 12. 2020
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	Komerční pojišťovna, a.s.	21. 1. 2021
Poskytování aplikačních služeb KP IT pro pojištění majetku	Komerční pojišťovna, a.s.	9. 2. 2021
Dohoda o zrušení závazků (ukončení smlouvy Agreement on KB Call Centre Services)	Komerční pojišťovna, a.s.	30. 3. 2021
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (HK, Čelakovského)	Komerční pojišťovna, a.s.	28. 6. 2021
Smlouva o budoucí smlouvě o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním + Smlouva o podnájmu nebytových prostor	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 10. 2021
Smlouva o podnájmu pozemku	Komerční pojišťovna, a.s.	24. 11. 2021
Smlouva o podnájmu parkovacích stání, včetně dodatků (Siemens)	Komerční pojišťovna, a.s.	24. 11. 2021
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a smlouva o výpůjčce (Jihlava)	Komerční pojišťovna, a.s.	20. 12. 2021
Smlouva o poskytování služeb – Poskytování poštovních služeb a likvidace duplicitní dokumentace, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	22. 12. 2021



Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva – Outsourcing služeb: Detekce dokumentů podvodů – služba jako pilotní test	Komerční pojišťovna, a.s.	24. 5. 2022
Smlouva – Outsourcing služeb: Odhalování podvodných dokumentů – služba v revidovaném pilotním testu	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 12. 2022
POSTOUPENÍ PRÁV A OSVĚDČENÍ O NEVLASTNICTVÍ	Komerční pojišťovna, a.s.	22. 3. 2023
Agreement – outsourcing of Service: Message Transfer via SWIFT Network	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 6. 2023
Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 6. 2023
Memorandum of Understanding	Komerční pojišťovna, a.s.	26. 6. 2023
AGREEMENT – SERVICE and LICENSE: Application KBO2	Komerční pojišťovna, a.s.	31. 7. 2023
Dohoda o předávání identifikačních údajů klientů při plnění regulatorních obezřetnostních pravidel	Komerční pojišťovna, a.s.	11. 8. 2023
Dohoda – klientské údaje v ZOOM KB a KB Poradenství, s.r.o.	Komerční pojišťovna, a.s.	29. 9. 2023
SMLOUVA O KOLEKTIVNÍM POJIŠTĚNÍ PLATEBNÍCH KARET A OSOBNÍCH VĚCÍ č. 9999940002, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 11. 2023
SEPARATE DISTRIBUTION AGREEMENT FOR PRODUCT „MojeCestování“	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 11. 2023
BCM – Dílčí smlouva – Bisnode data	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 2. 2024
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	Komerční pojišťovna, a.s.	27. 2. 2024
SMLOUVA O KOLEKTIVNÍM POJIŠTĚNÍ – DLOUHODOBÉ CESTOVNÍ POJIŠTĚNÍ č. 9999950101, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	25. 6. 2024
FRAME AGREEMENT – OUTSOURCING OF ARTIFICIAL INTELIGENCE MODELS	Komerční pojišťovna, a.s.	9. 7. 2024
Dohoda o ukončení Smlouvy o kolektivním pojištění Patron	Komerční pojišťovna, a.s.	9. 9. 2024
Dohoda – návaznost na převod části závodu z MPSS do KB	Komerční pojišťovna, a.s.	30. 9. 2024
Smlouva o podnájmu parkovacích stání	Komerční pojišťovna, a.s.	27. 1. 2025
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých	Komerční pojišťovna, a.s.	27. 1. 2025
AGREEMENT for Provision of Services related to Training and Education	Komerční pojišťovna, a.s.	28. 3. 2025
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek produktů pro zaměstnance člena skupiny	Komerční pojišťovna, a.s.	28. 4. 2025
Dohoda o ukončení Smlouvy o kolektivním pojištění Merlin Junior č. 4100000000	Komerční pojišťovna, a.s.	30. 4. 2025
SEPARATE DISTRIBUTION AGREEMENT FOR PRODUCT „RLI ELÁN“	Komerční pojišťovna, a.s.	18. 7. 2025
Rámcová smlouva o poskytování IT služeb	Komerční pojišťovna, a.s.	28. 7. 2025

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Dohoda o ukončení Smlouvy o kolektivním pojištění – Profi pojištění plateb č. 3250000000	Komerční pojišťovna, a.s.	20. 10. 2025
Commitment Agreement – Stabilita 3	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	6. 6. 2023
Commitment Agreement – Stabilita 5	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	19. 9. 2023
Commitment Letter – Stabilita 6	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	25. 10. 2023
Commitment Letter – Stabilita 7	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	12. 2. 2024
Commitment Letter – Stabilita 7 (updated)	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	20. 8. 2024
Commitment Letter – Stabilita 8	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	27. 8. 2024
Commitment Agreement – Protective 12	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	15. 2. 2021
Commitment Agreement – Protective 13	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	24. 5. 2021
Commitment Agreement – Protective 14	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	3. 12. 2021
Commitment Agreement – Stabilita 9 EMTN	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	6. 1. 2025
Commitment Agreement – Perspektiv bariérový EMTN	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	17. 3. 2025
Commitment Agreement – Zajištěný fond Perspektiv EMTN	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	1. 4. 2025
Commitment Agreement – Zajištěný fond Perspektiv 2 EMTN	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	26. 6. 2025
Commitment Agreement (Stabilita) + přílohy	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	14. 3. 2022
Commitment Agreement Stabilita + přílohy	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	14. 3. 2022
Commitment Agreement Stabilita 2 + přílohy	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	30. 6. 2022



Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Commitment Agreement – Stabilita 4	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	7. 3. 2023
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	8. 11. 2023
Commitment Agreement – Stabilita 2 EMTN	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	14. 5. 2024
Commitment Agreement – Bariérový fond Perspektiv 2 EMTN	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	25. 8. 2025
Zmluva o spolupráci	LeasePlan Slovakia, s. r. o., Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky	4. 9. 2024
Smlouva o využívání prodejní sítě Komerční banky, a.s., včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 3. 2005
Smlouva o outsourcingu (Outsourcing Agreement) – treasury	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	7. 2. 2008
Smlouva o spolupráci v rámci skupiny dle §5a zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	27. 11. 2008
Agreement on KB call centre services, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 1. 2010
Smlouva o mlčenlivosti	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	9. 7. 2010
Přistoupení k pravidlům spolupráce KB a členů skupiny v oblasti sourcingu a nákupu, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	16. 9. 2010
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing účetních služeb, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	30. 11. 2010
Rámcová smlouva o poskytování služeb, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	24. 1. 2011
Dílčí smlouva č. 4 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb (Dílčí smlouva k Rámcové smlouvě o poskytování služeb ze dne 24. 1. 2011), včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 10. 2011
Dílčí smlouva č. 2 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb (Dílčí smlouva k Rámcové smlouvě o poskytování služeb ze dne 24. 1. 2011), včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 10. 2011
Dílčí smlouva č. 3 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb (Dílčí smlouva k Rámcové smlouvě o poskytování služeb ze dne 24. 1. 2011), včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 10. 2011
Dílčí smlouva č. 1 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb (Dílčí smlouva k Rámcové smlouvě o poskytování služeb ze dne 24. 1. 2011), včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	30. 11. 2011

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing – Služba Vyhodnocení rizik spojených s nemovitou zástavou pro Modrou pyramidu stavební spořitelnu, a.s., v systému Komerční banky, a.s.	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	20. 12. 2011
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 20076/0000	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	20. 2. 2012
Dílčí smlouva č. 5 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb (Dílčí smlouva k Rámcové smlouvě o poskytování služeb ze dne 24. 1. 2011), včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	29. 6. 2012
Dohoda o spolupráci při provádění Smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance č. 3280000000, ve znění dodatku č. 1 ze dne 29. 6.2012	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	10. 9. 2012
Cooperation Agreement, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 1. 2013
Servis Level Agreement – Spolupráce v oblasti Účetnictví & výkaznictví	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	11. 12. 2014
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	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	27. 9. 2016
Dílčí smlouva č. 6 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb (Dílčí smlouva k Rámcové smlouvě o poskytování služeb ze dne 24. 1. 2011), včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	15. 2. 2017
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing – datový sklad, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	20. 12. 2017
Dílčí smlouva č. 7 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb (Dílčí smlouva k Rámcové smlouvě o poskytování služeb ze dne 24. 1. 2011)	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	16. 2. 2018
Agreement – outsourcing of DPO services	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	23. 4. 2018
Dílčí smlouva č. 8 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb (Dílčí smlouva k Rámcové smlouvě o poskytování služeb ze dne 24. 1. 2011)	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	7. 5. 2018
Dílčí smlouva č. 12 – Smlouva o poskytování služeb – Reporting k Rámcové smlouvě o poskytování služeb ze dne 24. 1. 2011	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 10. 2019
Dílčí smlouva č. 11 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb (Dílčí smlouva k Rámcové smlouvě o poskytování služeb ze dne 24. 1. 2011)	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	30. 9. 2020
Smlouva o poskytování služeb – Second Level Control, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	23. 12. 2020
Dílčí smlouva č. 9 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb (Dílčí smlouva k Rámcové smlouvě o poskytování služeb ze dne 24. 1. 2011)	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	16. 9. 2021



Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Dílčí smlouva č. 10 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb (Dílčí smlouva k Rámcové smlouvě o poskytování služeb ze dne 24. 1. 2011)	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	16. 9. 2021
Rámcová smlouva o správě motorových vozidel provozovaných dceřinou společností	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	22. 2. 2022
Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	22. 2. 2022
AGREEMENT – SERVICES: Support Services, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 8. 2022
AGREEMENT – OUTSOURCING OF HUMAN RESOURCES SERVICES, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	22. 9. 2022
AGREEMENT – OUTSOURCING OF 3rd PARTIES MANAGEMENT SERVICES, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	16. 11. 2022
AGREEMENT – OUTSOURCING OF COMMUNICATION SERVICES, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	7. 12. 2022
Frame agreement – outsourcing of services – ARTIFICIAL INTELIGENCE MODELS	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	22. 12. 2022
AGREEMENT – OUTSOURCING OF POSTAL AND ARCHIVE SERVICES, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	20. 3. 2023
SMLOUVA – OUTSOURCING SLUŽEB: KB BYDLENÍ	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	15. 5. 2023
Rámcová smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	24. 5. 2023
Rámcová smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	24. 5. 2023
Dohoda o předávání identifikačních údajů klientů při plnění regulačních obezřetnostních pravidel	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	29. 9. 2023
AGREEMENT – OUTSOURCING OF DISTRIBUTION GOVERNANCE, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	18. 1. 2024
AGREEMENT – OUTSOURCING OF SERVICES: FINANCE, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 2. 2024
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	21. 2. 2024
AGREEMENT – OUTSOURCING OF SERVICES: MARKETING/SERVICING CAMPAIGNS (OLEG)	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 9. 2024

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
AGREEMENT – OUTSOURCING OF SERVICES: RISK LOD2	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	25. 9. 2024
Separate Agreement: Distribution software maintenance and change management	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	27. 9. 2024
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 10. 2024
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	7. 2. 2025
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	7. 2. 2025
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek produktů pro zaměstnance člena skupiny	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	16. 7. 2025
Dílčí smlouva o oslovení klientů MPSS akviziční nabídkou KB	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	25. 8. 2025
COOPERATION – CONSENTS TO PROVISION OF STATEMENTS FROM CURRENT ACCOUNTS OF KB’S CLIENTS	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	15. 10. 2025
Smlouva o společném správcovství osobních údajů dle marketingového souhlasu, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., Komerční pojišťovna, a.s., KB Penzijní společnost, a.s., Factoring KB, a.s., SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o., ESSOX s.r.o., Ayvens s.r.o.	21. 1. 2021
Smlouva o využívání osobních údajů společně spravovaných dle marketingového souhlasu	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., Komerční pojišťovna, a.s., KB Penzijní společnost, a.s., Factoring KB, a.s., SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o., ESSOX s.r.o., Ayvens s.r.o.	21. 4. 2023
Smlouva o sdílení negativních klientských informací v rámci FS KB/SG v ČR za účelem skupinových synergií a jednotného postupu při plnění regulačních obezřetnostních pravidel a o společném správcovství osobních údajů	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o., ESSOX s.r.o., Factoring KB, a.s.	8. 6. 2023
Agreement on the Organisation of Periodic Control	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., Société Générale S.A.	21. 1. 2020



Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
		30. 8. 2013 pojistná období 1. 7. 2019 – 30. 6. 2020, 1. 7. 2020 – 30. 6. 2021, 1. 7. 2022 – 30. 6. 2023, 1. 7. 2023 – 30. 6. 2024, 1. 7. 2024 – 30. 6. 2025, 1. 7. 2025 – 30. 6. 2026
Celosvětový pojistný program skupiny SG (pojistné hrazené na základě smlouvy uzavřené mezi Société Générale S.A. a Komerční bankou, a.s., pro MPSS)	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., Société Générale S.A.	
Service level agreement	Protos uzavřený investiční fond, a.s.	8. 12. 2014
Dohoda o zasílání výpisů z účtů prostřednictvím zprávy SWIFT MT 940	Protos uzavřený investiční fond, a.s.	1. 11. 2016
Dohoda o stanovení individuálních cen	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	15. 12. 2006
Smlouva o vzájemné spolupráci	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 8. 2007
Agreement on KB Call Centre Services	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	31. 12. 2009
Smlouva o zpracování údajů a poskytnutí služby	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	18. 2. 2010
Smlouva o spolupráci – pracovní místa	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	14. 4. 2010
Cooperation 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

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o mlčenlivosti	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 12. 2010
Rámcová smlouva o poskytování služeb, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	14. 12. 2010
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (České Budějovice), včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	27. 5. 2011
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby)	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	15. 6. 2011
Dílčí smlouva č. 1 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Connectivity Services	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 6. 2012
Dílčí smlouva č. 2 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Physical hosting of equipment	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 6. 2012
Dílčí smlouva č. 3 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, IT Infrastructure hosting (VMWare), včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 6. 2012
Dohoda o spolupráci při provádění Smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	20. 8. 2012
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Bratislava), včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	30. 10. 2012
Smlouva o podnájmu parkovacích stání (Praha), včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	30. 10. 2013
Smlouva o poskytování služeb, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	30. 10. 2013
Agreement on reimbursement of cost	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	13. 12. 2013
Dohoda o stanovení individuálních cen	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	27. 6. 2014
Service level agreement	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 9. 2014
Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	21. 10. 2014
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Ostrava), včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 12. 2014
Smlouva o podnájmu parkovacích stání, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	30. 12. 2014



Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o nájmu pozemku, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	19. 3. 2015
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Plzeň), včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	30. 9. 2015
Smlouva o nájmu nebytových prostor, věcí movitých a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Ústí nad Labem), včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	28. 1. 2016
Smlouva o poskytování služeb BOZP, OŽP a PO, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	23. 2. 2016
Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel (Bratislava)	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	17. 5. 2016
Licenční smlouva o užití databáze	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	29. 6. 2016
Smlouva o poskytování služeb – BI služby, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	30. 6. 2016
Cooperation 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
Dílčí smlouva č. 6 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, e-mail, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	23. 3. 2017
Dílčí smlouva č. 4 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, VoIP	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	23. 3. 2017
Dílčí smlouva č. 7 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Fileshare, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	21. 6. 2017
Dílčí smlouva č. 9 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, End User support	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 1. 2018
Dílčí smlouva č. 11 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Identity a Access	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	19. 2. 2018
Dílčí smlouva č. 5 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, pronájem HW	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	19. 2. 2018
Dílčí smlouva č. 8 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Service Desk	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	20. 2. 2018
Dílčí smlouva č. 10 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Platform Hosting	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	26. 2. 2018

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Agreement – outsourcing of DPO services	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 5. 2018
Agreement on Services: eDoceo	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	31. 12. 2018
Smlouva o užívání nevyhrazených parkovacích míst, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 6. 2020
Agreement – services: Processing KYS – Know Your Supplier	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	5. 10. 2020
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	3. 12. 2020
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	31. 12. 2020
Dílčí smlouva č. 13 o poskytování služeb pro řešení služeb technické infrastruktury, Security	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	10. 1. 2021
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 12. 2021
Smlouva o poskytování služeb – přístup do C4M	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	2. 5. 2022
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	18. 7. 2022
Smlouva o podnájmu parkovacích stání	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	16. 8. 2022
Dohoda o narovnání	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	31. 10. 2022
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Praha)	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 1. 2023
Dohoda – klientské údaje v ZOOM KB a KB Poradenství, s.r.o.	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	29. 9. 2023
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	4. 1. 2024
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	12. 3. 2024
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	7. 2. 2025



Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o poskytování služeb	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	24. 4. 2025
Smlouva o uložení a správě dokumentů	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	13. 6. 2025
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	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 7. 2025
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek produktů pro zaměstnance člena skupiny	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 7. 2025
AGREEMENT – OUTSOURCING OF SERVICES: PUBLIC WEBSITE SERVICES	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	9. 10. 2025
Rámcová smlouva o poskytování IT služeb	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	10. 11. 2025
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	17. 12. 2025
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o., Société Générale S.A.	13. 5. 2019
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	SG Equipment Finance Hungary Plc.	23. 8. 2019
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	SG Equipment Finance Hungary Plc., Société Générale S.A.	23. 8. 2019
Shareholders‘ agreement, včetně dodatků	SG Equipment Finance SA	9. 5. 2011
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	SG Equipment Leasing Hungary Ltd., Société Générale S.A.	23. 8. 2019
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	SG Equipment Leasing Polska Sp. z o.o., Société Générale S.A.	27. 5. 2019
Sub-Distribution Agreement	SG HAMBROS BANK LIMITED	18. 3. 2014
Master Cooperation Agreement SG on Transfer Pricing with SG PRIV Entities/ Branches and SG Group Entities and Branches, relative to the service offering of Fixed Income Research	SG Private Banking s.a.	1. 1. 2013

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Custody account agreement/Service Level Agreement, včetně dodatků	SOCIETE GENERALE S.A. Oddział w Polsce	27. 10. 2009
AGREEMENT ON CONSULTANCY SERVICES	Societe Generale Expressbank EAD	1. 1. 2016
Client Service Agreement No. MSA-6_CSA-267 in application of Master Service Agreement No. 6	Société Générale Global Solution Centre S.A.	1. 11. 2022
Memorandum of Understanding No. 212	Société Générale Global Solution Centre S.A.	22. 1. 2025
Client Service Level Agreement No. 355 to the Client Service Agreement MSA-6_CSA-267	Société Générale Global Solution Centre S.A.	30. 6. 2025
Client Service Level Agreement No. 319 to the Client Service Agreement MSA-6_CSA-267	Société Générale Global Solution Centre S.A.	21. 10. 2025
Confidentiality Contract	Societe Generale Global Solutions Pvt Ltd.	18. 3. 2025
Client service agreement	Société Générale Luxembourg	7. 1. 2020
Distribution Agreement	Société Générale Private Wealth Management S.A.	29. 4. 2016
Contact Bank Agreement	Société Générale Private Wealth Management S.A.	29. 4. 2016
SOCIETE GENERALE GROUP RECRUIT	Société Générale S.A.	15. 4. 2009
SLA pro poskytování služeb domácí anebo mezinárodní peněžní koncentrace Sogecash (International), sdružování Société Générale S.A. do skupiny SG Bank, včetně dodatků	Société Générale S.A.	1. 7. 2009
INTRA-GROUP IT SERVICES FEES	Société Générale S.A.	11. 6. 2010
INTRA-GROUP CORPORATE SERVICES	Société Générale S.A.	11. 6. 2010
Cooperation Agreement	Société Générale S.A.	14. 2. 2011
Contact bank agreement, včetně dodatků	Société Générale S.A.	14. 2. 2011
Power of attorney	Société Générale S.A.	14. 2. 2011
Distribution agreement, včetně dodatků	Société Générale S.A.	14. 2. 2011
Expenses of the inspection	Société Générale S.A.	14. 2. 2011
Service Level Agreement, včetně dodatků	Société Générale S.A.	15. 2. 2011
Brokerage conformity agreement	Société Générale S.A.	15. 2. 2011
Agreement on contract bank, včetně dodatků	Société Générale S.A.	15. 2. 2011



Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
T3C Agreement, včetně dodatků	Société Générale S.A.	22. 2. 2011
Request for consent for the transfer of the agreement to S2G	Société Générale S.A.	28. 2. 2011
Sub-Custody & Brokerage Services	Société Générale S.A.	19. 5. 2011
Local JV Agreement relating to securities activities	Société Générale S.A.	15. 3. 2012
ACCESS TO THE SWIFTNET NETWORK AND RELATED SERVICES, včetně dodatků	Société Générale S.A.	14. 9. 2012
Master Cooperation Agreement SG on Transfer Pricing with SG PRIV Entities/ Branches and SG Group Entities and Branches, relative to the service offering of Equity Research, včetně dodatků	Société Générale S.A.	9. 11. 2012
Transfer pricing agreement on advisory activities	Société Générale S.A.	1. 1. 2013
Convention	Société Générale S.A.	28. 1. 2013
IT Services Agreement, včetně dodatků	Société Générale S.A.	1. 1. 2014
Due Diligence Questionnaire for Fund Providers	Société Générale S.A.	29. 1. 2014
SERVICE LEVEL AGREEMENT E-TRADING	Société Générale S.A.	1. 6. 2014
SLA for the provision of Sogecash Intraday Sweeping	Société Générale S.A.	1. 7. 2015
USD Clearing Services Agreement for Komerční banka	Société Générale S.A.	24. 8. 2015
INTERNAT. SOGEXPRESS AGREEMENT	Société Générale S.A.	24. 6. 2016
Service Level Agreement CUSTODY, včetně dodatků	Société Générale S.A.	27. 10. 2016
iC – Customer Relationship Management (CRM) tool	Société Générale S.A.	30. 12. 2016
Market Activities Business – ECM Transfer pricing agreement	Société Générale S.A.	1. 4. 2017
Client Service Agreement – Regulatory Capital Calculation and allocation of operational risk	Société Générale S.A.	25. 5. 2017
Service Level Agreement SGSS S.p.A.	Société Générale S.A.	10. 10. 2017
Non-disclosure agreement pertaining to the communication of the official ISAE 3402 report	Société Générale S.A.	24. 11. 2017
Supplemental Agreement	Société Générale S.A.	22. 2. 2018
Master Service Agreement	Société Générale S.A.	23. 4. 2019
Client Service Agreement	Société Générale S.A.	23. 4. 2019
Contract Renewal Notice to the Hosting contract	Société Générale S.A.	20. 6. 2019
Software as a Service Agreement Loansat – Covtrack	Société Générale S.A.	9. 7. 2019
Master Service Agreement, včetně dodatků	Société Générale S.A.	5. 9. 2019

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Operational memorandum for provision of GEMS tool	Société Générale S.A.	10. 10. 2019
Service Level Agreement	Société Générale S.A.	15. 10. 2019
Dohoda o změně dohody o dočasném přidělení zaměstnance	Société Générale S.A.	21. 10. 2019
Corporate Services Fees Agreement	Société Générale S.A.	25. 1. 2020
Data Protection Agreement	Société Générale S.A.	7. 2. 2020
Side Letter to the Licence and Services Agreement	Société Générale S.A.	2. 6. 2020
Services Contract	Société Générale S.A.	7. 8. 2020
Dohoda o dočasném přidělení zaměstnance	Société Générale S.A.	1. 9. 2020
Master Service Agreement	Société Générale S.A.	3. 9. 2020
Intra-Group Frame Cooperation Agreement	Société Générale S.A.	12. 10. 2020
Share Purchase Agreement – VISA	Société Générale S.A.	29. 3. 2021
Service agreement – Digitrade, včetně dodatků	Société Générale S.A.	25. 11. 2021
Dohoda o dočasném přidělení zaměstnance, včetně dodatků	Société Générale S.A.	17. 12. 2021
MASTER SERVICE AGREEMENT (MSA) No. IBFS.C0131_01	Société Générale S.A.	22. 12. 2021
MSA, Know your client – Know your bank	Société Générale S.A.	8. 2. 2022
Client Service Agreement to the MSA, Know your client – Know your bank	Société Générale S.A.	8. 2. 2022
Novation Agreement	Société Générale S.A.	11. 2. 2022
Client Service Agreement	Société Générale S.A.	1. 7. 2022
Pojistný program Société Générale S.A. (smlouva uzavřená mezi SG a pojišťovnami Chubb European Group Limited, AIG Europe Ltd., ZÜRICH INSURANCE PLC, KB ve vztahu jako pojištěná osoba, pojistné období 1. 7. 2022 – 30. 6. 2023)	Société Générale S.A.	1. 7. 2022
IBFS-ONE SOFTWARE AGREEMENT, včetně dodatků	Société Générale S.A.	7. 10. 2022
Master service agreement (MSA)	Société Générale S.A.	15. 11. 2022
SERVICE AGREEMENT AMLCOM	Société Générale S.A.	15. 2. 2023
Master service agreement (MSA)	Société Générale S.A.	22. 3. 2023
Data Protection Agreement – NextGen	Société Générale S.A.	27. 4. 2023
Client Service Agreement na DAA	Société Générale S.A.	5. 6. 2023
Nondisclosure Agreement	Société Générale S.A.	16. 6. 2023
Agreement on the organisation of periodic control	Société Générale S.A.	23. 10. 2023



Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Client Service Agreement (NextGen)	Société Générale S.A.	16. 11. 2023
Master Service Agreement (NextGen)	Société Générale S.A.	16. 11. 2023
Client Service Agreement (Garliq)	Société Générale S.A.	4. 4. 2024
Master Service Agreement (Garliq)	Société Générale S.A.	4. 4. 2024
Trademark license agreement	Société Générale S.A.	30. 4. 2024
Client Service Agreement (EBICS)	Société Générale S.A.	1. 7. 2025
Master Service Agreement	Société Générale S.A.	30. 9. 2025
Client Service Agreement	Société Générale S.A.	1. 10. 2025
Dohoda o změně dohody o dočasném přidělení zaměstnance	Société Générale S.A.	17. 10. 2025
Allocation of Oracle Licenses	Société Générale S.A.	9. 12. 2025
Client Service Agreement (N. IBFS C0132_07)	Société Générale S.A.	17. 12. 2025
Agreement on the organisation of periodic control	Société Générale S.A., SKB banka d.d. Ljubljana	15. 11. 2017
Smlouva o organizaci periodické kontroly	Société Générale S.A., SOCIETE GENERALE S.A. Oddział w Polsce	23. 2. 2021
Uncommitted Overdraft Service Agreement	Société Générale, New York Branch	30. 8. 2019
Akcionářská dohoda, včetně dodatků	SOGECAP S.A.	26. 9. 2005
Smlouva o vzájemné spolupráci	SOGEPROM Česká republika s.r.o.	25. 10. 2010
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (účetní služby), včetně dodatků	STD2, s.r.o.	1. 11. 2017
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	STD2, s.r.o.	27. 2. 2024
Smlouva o poskytování služeb	STD2, s.r.o.	31. 12. 2024
Smlouva o spolupráci v souvislosti s užíváním nemovitostí	STD2, s.r.o.	1. 1. 2025
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním, včetně dodatků	STD2, s.r.o.	27. 1. 2025
Dohoda o postoupení smlouvy	STD2, s.r.o., Arcadis Czech Republic s.r.o.	1. 11. 2017
Indikativní podmínky obchodní spolupráce v oblasti real estate	upvest s.r.o.	1. 7. 2020
Smlouva o obchodním zastoupení	upvest s.r.o.	20. 2. 2021
Smlouva o poskytování služeb	upvest s.r.o.	30. 9. 2021

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o obchodním zastoupení	upvest s.r.o.	30. 9. 2021
Smlouva o firemním certifikátu	upvest s.r.o.	24. 8. 2022
Smlouva o poskytování služeb – zpracování KYS (Know Your Supplier)	upvest s.r.o.	18. 1. 2023
Cooperation Agreement, včetně dodatků	upvest s.r.o.	21. 4. 2023
AGREEMENT – ACCESS TO THE SYSTEM EGJE	upvest s.r.o.	21. 6. 2023
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	upvest s.r.o.	22. 6. 2023
Agreement – Consultancy services – Real estate	upvest s.r.o.	17. 10. 2023
Smlouva o spolupráci – tipování zájemců	upvest s.r.o.	28. 11. 2023
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek produktů KB pro zaměstnance upvest	upvest s.r.o.	25. 1. 2024
Smlouva o mlčenlivosti	upvest s.r.o.	26. 3. 2024
Agreement – services: EDU portál	upvest s.r.o.	16. 4. 2024
Agreement – outsourcing of DPO services	upvest s.r.o.	9. 9. 2024
Smlouva o spolupráci – tipování zájemců – Delta – Centrum Černý most	upvest s.r.o.	18. 12. 2024
Smlouva o uložení a správě dokumentů	upvest s.r.o.	13. 6. 2025
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek produktů pro zaměstnance člena skupiny	upvest s.r.o.	16. 7. 2025
Smlouva o spolupráci – tipování zájemců – Centrum Černý Most	upvest s.r.o.	30. 10. 2025
AGREEMENT – OUTSOURCING OF HUMAN RESOURCES SERVICES (excluding payroll)	upvest s.r.o.	1. 12. 2025



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

V Praze dne 27. února 2026

Skupina SG je diverzifikovaná a poskytuje služby univerzálního bankovníctví. Celá skupina využívá vzájemných synergických efektů včetně sdílení projektů, silné mezinárodní značky a know-how SG a všech společností skupiny. KB například využívá celosvětové sítě SG pro poskytování produktů Trade Finance a v oblasti plateb využívá širokou síť SG. Díky koncernu může KB využít celosvětovou síť cash pooling, může nabídnout nadnárodní řešení v oblasti cash managementu a nabízet produkty SG. KB využívá globálních zkušeností SG v oblasti Platformy globálních financí. KB poskytuje některým dceřiným společnostem své distribuční kanály a poskytuje některé služby, např. řízení lidských zdrojů, informačních technologií a zpracování dat, Compliance, interního auditu a řízení rizik. KB na základě outsourcingových smluv poskytuje činnosti a služby některým společnostem Skupiny KB. Společnost Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., poskytuje KB služby v oblasti KB Bydlení. Výhody začlenění Společnosti do koncernu SG přispívají k pozitivnímu hospodářskému výsledku Společnosti.



Jan Juchelka v. r.
předseda představenstva
Komerční banka, a.s.



Jitka Haubová v. r.
členka představenstva
Komerční banka, a.s.

Posouzení újmy

Představenstvo Společnosti přezkoumalo veškeré vztahy mezi Společností a společnostmi, které jsou součástí podnikatelského seskupení za účetní období roku 2025, 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.

Struktura vztahů celé skupiny SG

podíl na hlasovacích právech (%)

Země	Společnost	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2025
Alžírsko		
	ALD AUTOMOTIVE ALGERIE SPA	99,99
	SOCIETE GENERALE ALGERIE	100,00
Austrálie		
	SOCIETE GENERALE SECURITIES AUSTRALIA PTY LTD	100,00
	SOCIETE GENERALE SYDNEY BRANCH	100,00
Belgie		
	AXUS FINANCE SRL	100,00
	AXUS SA/NV	100,00
	BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.	100,00
	BUMPER BE	100,00
	LEASEPLAN FLEET MANAGEMENT N.V.	100,00
	LEASEPLAN PARTNERSHIPS & ALLIANCES	100,00
	SG BRUXELLES	100,00
	SG EQUIPMENT FINANCE BENELUX B.V. BELGIAN BRANCH	0,00
	SOCIETE GENERALE IMMOBEL	100,00
Benin		
	SOCIETE GENERALE BENIN	94,10
Bermudské ostrovy		
	CATALYST RE INTERNATIONAL LTD.	100,00

Brazílie		
	ALD AUTOMOTIVE S.A.	100,00
	ALD CORRETORA DE SEGUROS LTDA	100,00
	AYVENS HOLDING DO BRASIL LTDA	100,00
	BANCO SOCIETE GENERALE BRASIL S.A.	100,00
	LEASEPLAN ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A.	100,00
	LEASEPLAN BRASIL LTDA.	0,00
	SOCIETE GENERALE EQUIPMENT FINANCE S/A -ARRENDAMENTO MERCANTIL	0,00
Bulharsko		
	ALD AUTOMOTIVE EOOD	100,00
Burkina Faso		
	SOCIETE GENERALE BURKINA FASO	0,00
Česká republika		
	Ayvens s.r.o.	100,00
	ENVIROS, s.r.o.	100,00
	ESSOX s.r.o.	100,00
	Factoring KB, a.s.	100,00
	Finbricks, s.r.o.	100,00
	KB Penzijní společnost, a.s.	100,00
	KB Real Estate, s.r.o.	100,00
	KB SmartSolutions, s.r.o.	100,00
	Komerční banka, a.s.	60,73

Země	Společnost	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2025
	Komerční pojišťovna, a.s.	100,00
	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	100,00
	PROTOS s.r.o.	100,00
	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	100,00
	SOGEPROM Michle s.r.o., v likvidaci	100,00
	upvest s.r.o.	100,00
	STD2, s.r.o.	100,00
	Worldline Czech Republic s.r.o.	40,00
Čína	SOCIETE GENERALE (CHINA) LIMITED	100,00
	SOCIETE GENERALE LEASING AND RENTING CO. LTD	0,00
Dánsko	AUTO CLAIM HANDLING DANMARK A/S	100,00
	AYVENS DANMARK A/S (ex - ALD AUTOMOTIVE A/S)	100,00
	LPDK A/S (ex - LEASEPLAN DANMARK A/S)	100,00
	NF FLEET A/S	80,00
Estonsko	ALD AUTOMOTIVE EESTI AS	75,01
Finsko	AXUS FINLAND OY	100,00
	NF FLEET OY	80,00
Francie	(5) SOGEPROM LYON	0,00
	(8) SOGE BEAUJOIRE	100,00
	(8) SOGE PERIVAL I	100,00
	(8) SOGE PERIVAL II	100,00
	(8) SOGE PERIVAL III	100,00

(8) SOGE PERIVAL IV	100,00
(8) SOGECAMPUS	100,00
(8) SOGEFIM HOLDING	100,00
(8) SOGEFONTENAY	100,00
(8) SOGEMARCHE	100,00
(8) VALMINVEST	100,00
29 HAUSSMANN EQUILIBRE	87,10
29 HAUSSMANN EURO CREDIT -PART-C	60,05
29 HAUSSMANN EURO OBLIGATIONS D'ETATS - PART C	44,93
29 HAUSSMANN EURO RDT	58,10
29 HAUSSMANN SELECTION EUROPE -K	45,23
29 HAUSSMANN SELECTION MONDE	68,70
908 REPUBLIQUE	50,00
ADMINISTRATIVE AND MANAGEMENT SERVICES	100,00
AIR BAIL	100,00
AIRBUS IFC	100,00
AIX - BORD DU LAC - 3	50,00
AIX BOUENHOURS	80,00
ALFORTVILLE BAIGNADE	40,00
AMUNDI ACTIONS EMERGENTS	42,72
AMUNDI SMART BLENDED - I2-C EUR ©	0,00
AMUNDI SOGECAP SMART	100,00
AMUNDI SOGECAP SMART II	100,00
ANNEMASSE-ILOT BERNARD	80,00
ANTALIS S.A.	100,00
ANTARIUS	0,00
ARTISTIK	0,00
AUBERVILLIERS 23 LANDY	51,00
AYVENS	70,81

Země	Společnost	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2025		
	BANQUE FRANCAISE COMMERCIALE OCEAN INDIEN	50,00	FCT LA ROCHE	100,00
	BAUME LOUBIERE	40,00	FCT RED & BLACK AUTO LOANS FRANCE 2024	100,00
	BERCK RUE DE BOUVILLE	25,00	FCT RED & BLACK AUTO LOANS FRANCE 2025	100,00
	BERGERIE CHATEL	51,00	FEEDER LYX E ST50 D6	100,00
	BERLIOZ	84,05	FEEDER LYXOR CAC40 D2-EUR	100,00
	BEZIERS-LA COURONDELLE	100,00	FENWICK LEASE	100,00
	BORDEAUX BOUTAUT	51,00	FINASSURANCE SNC	99,00
	BOURSORAMA MASTER HOME LOANS FRANCE	100,00	FRANFINANCE	100,00
	BOURSORAMA S.A.	100,00	FRANFINANCE LA REUNION	100,00
	BREMANY LEASE SAS	100,00	FRANFINANCE LOCATION	100,00
	BRIE COSSIGNY	70,00	GALYBET	100,00
	BSG FRANCE S.A.	100,00	GENEBANQUE	100,00
	BUMPER FR 2022-1	100,00	GENECAR - SOCIETE GENERALE DE COURTAGE D'ASSURANCE ET DE REASSURANCE	100,00
	CEGELEASE	100,00	GENECOMI FRANCE	100,00
	CENTRE IMMO PROMOTION	60,00	GENEFIM	100,00
	CHAMPS NM7	58,00	GENEFINANCE	100,00
	COMPAGNIE FONCIERE DE LA MEDITERRANEE (CFM)	100,00	GENEGIS I	100,00
	COMPAGNIE GENERALE DE LOCATION D'EQUIPEMENTS	99,89	GENEGIS II	100,00
	COURTRY GOULET	51,00	GENEPIERRE	60,34
	DARWIN DIVERSIFIE 40-60	79,78	GENEVALMY	100,00
	DARWIN DIVERSIFIE 80-100	78,34	HAUTS DE LATTES ⁽⁶⁾ LOT 25C3	55,00
	DISPONIS	0,00	HIPPOLYTE	100,00
	DOUBLE IMMO (ex-PRIMONIAL DOUBLE IMMO)	100,00	HYUNDAI CAPITAL FRANCE (EX SEFIA)	50,00
	ECHIQUEUR AGENOR EURO SRI MID CAP	40,85	ILOT AB	80,00
	ETAMPES PARIS	51,00	IMMOBILIERE DU 29 ⁽⁸⁾ BOULEVARD HAUSSMANN	100,00
	ETOILE CAPITAL	100,00	IMMOBILIERE PROMEX	35,00
	F.E.P. INVESTISSEMENTS	100,00	INVESTISSEMENT 81	100,00
			IVRY CHAUSSINAND	64,00



Země	Společnost	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2025		
	JSJ PROMOTION	45,00	MEDITERRANEE GRAND ARC	50,00
	JUSTE-SOGEPROM	70,00	MINT	50,00
	LA CIOTAT LA CARMELE	50,00	NORBAIL France (ex - NORBAIL SOFERGIE)	100,00
	LA CORBEILLERIE	40,00	NORMANDIE REALISATIONS	100,00
	LA FONCIERE DE LA DEFENSE	100,00	OPCI SOGECAPIMMO	100,00
	LA RESERVE	60,00	ORADEA VIE	100,00
	LAGNY LECLERC	51,00	ORPAVIMOB	100,00
	LAMBERSART BONTE	33,33	PARCOURS	100,00
	LEASEPLAN FRANCE S.A.S.	100,00	PARCOURS ANNECY	100,00
	LES ALLEES DE L'EUROPE	34,00	PARCOURS BORDEAUX	100,00
	LES JARDINS D'ALHAMBRA	35,00	PARCOURS NANTES	100,00
	LES JARDINS DU VILLAGE	80,00	PARCOURS STRASBOURG	100,00
	LES MESANGES	55,00	PARCOURS TOURS	100,00
	LES NOUVEAUX PARTENAIRES AURA	70,00	PAYXPERT FRANCE	100,00
	LES NOUVEAUX PARTENAIRES IDF	100,00	PHILIPS MEDICAL CAPITAL FRANCE	0,00
	LES TROIS LUCS 13012	100,00	PIERRE PATRIMOINE	100,00
	LES VILLAS VINCENTI	30,00	PLEASE	50,00
	L'HESPEL	30,00	PRAGMA	0,00
	LISTOPLAC	100,00	PRIORIS	95,00
	LOTISSEMENT DES FLEURS	30,00	PROGEREAL	25,01
	LYON LA FABRIC	50,00	PROJECTIM	0,00
	LYX ACT EURO CLIMAT-D3EUR	100,00	RED & BLACK AUTO LEASE FRANCE 1	0,00
	LYX ACT EURO CLIMAT-DEUR	100,00	RED & BLACK AUTO LEASE FRANCE 2	100,00
	LYXOR ACTIONS EURO CLIMAT	100,00	RED & BLACK CONSUMER FRANCE 2013	100,00
	LYXOR ACTIONS EURO CLIMAT D4 EUR	100,00	RED & BLACK HOME LOANS FRANCE 2	100,00
	LYXOR GL OVERLAY F	87,27	RED & BLACK HOME LOANS FRANCE 3	100,00
	LYXOR SKYFALL FUND	88,98	REED MANAGEMENT SAS	75,00
			REEZOCORP	100,00
			RESIDENCE DU PARC COROT	60,00

Země	Společnost	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2025		
	S.C.I. DU DOMAINE DE STONEHAM	50,00	SCCV BRON CARAVELLE	50,00
	SAINT CYPRIEN BLUE GARDEN	60,00	SCCV CAEN CASERNE MARTIN	0,00
	SAINTE-MARTHE ILOT C	40,00	SCCV CANNES JOURDAN	50,00
	SAINTE-MARTHE ILOT D	40,00	SCCV CHARTREUX LOT C	50,00
	SALLANCHES MONTFORT	70,00	SCCV CHARTREUX LOT E	0,00
	SARL BORDEAUX-20-26 RUE DU COMMERCE	30,00	SCCV CHOISY LOGEMENT	100,00
	SARL D'AMENAGEMENT DU MARTINET	50,00	SCCV CLICHY BAC D'ASNIERES	75,00
	SARL SEINE CLICHY	100,00	SCCV CLICHY BRC	50,00
	SAS AMIENS -AVENUE DU GENERAL FOY	0,00	SCCV COLOMBES	49,00
	SAS BF3 NOGENT THIERS	20,00	SCCV COMPIEGNE ROYALLIEU	35,00
	SAS BONDUES -COEUR DE BOURG	25,00	SCCV COMPIEGNE -RUE DE L'EPARGNE	35,00
	SAS COPRIM RESIDENCES	0,00	SCCV CUGNAUX-LEO LAGRANGE	50,00
	SAS MERIGNAC OASIS URBAINE	90,00	SCCV DEVILLE-CARNOT	60,00
	SAS NORMANDIE RESIDENCES	100,00	SCCV DUNKERQUE PATINOIRE DEVELOPPEMENT	50,00
	SAS ODESSA DEVELOPPEMENT	49,00	SCCV EMPREINTE	51,00
	SAS PAYSAGES	51,00	SCCV EPRON - ZAC L'OREE DU GOLF	0,00
	SAS PROJECTIM IMMOBILIER	100,00	SCCV ERAGNY GUICHARD	51,00
	SAS SCENES DE VIE	50,00	SCCV ESPACES DE DEMAIN	50,00
	SAS SOAX PROMOTION	58,50	SCCV ETERVILLE ROUTE D'AUNAY	0,00
	SAS SOGEMYSJ	51,00	SCCV EURONANTES 1E	50,00
	SAS SOJEPRIM	100,00	SCCV FAVERGES	100,00
	SAS TIR A L'ARC AMENAGEMENT	50,00	SCCV GAMBETTA LA RICHE	25,00
	SAS TOUR D2	50,00	SCCV GIGNAC MOUSSELINE	70,00
	SAS VILLENEUVE D'ASCQ - RUE DES TECHNIQUES BUREAUX	50,00	SCCV GIVORS ROBICHON	85,00
	SCCV ALFORTVILLE MANDELA	49,00	SCCV GOELETTES GRAND LARGE	50,00
	SCCV BAC GALLIENI	51,00	SCCV HAUS CAMPUS	51,00
	SCCV BOURG BROU	60,00	SCCV HAUS SENIORS	51,00
			SCCV HEROUVILLE ILOT A2	0,00
			SCCV ISTRES PAPAILLE	70,00



Země	Společnost	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2025		
	SCCV IVRY GAMBETTA	51,00	SCCV NOISY BOISSIERE	51,00
	SCCV JA LE HAVRE 22 COTY	40,00	SCCV PARIS ALBERT	50,00
	SCCV JDA OUISTREHAM	0,00	SCCV PRADES BLEU HORIZON	50,00
	SCCV LA BAULE -LES JARDINS D'ESCOUBLAC	25,00	SCCV QUAI DE SEINE A ALFORTVILLE	51,00
	SCCV LA MADELEINE - PRE CATELAN	51,00	SCCV QUAI NEUF BORDEAUX	35,00
	SCCV LA PORTE DU CANAL	50,00	SCCV ROUEN RUE LOUIS BLANC	0,00
	SCCV LACASSAGNE BRICKS	49,00	SCCV ROUSSET -LOT 03	70,00
	SCCV LE CENTRAL C1.4	50,00	SCCV SAINT JUST DAUDET	80,00
	SCCV LE CENTRAL C1.5A	33,30	SCCV SAINT NAZAIRE MDP ILOT V4	100,00
	SCCV LE CENTRAL C1.7	33,30	SCCV SAY	35,00
	SCCV LES BASTIDES FLEURIES	64,29	SCCV SENSORIUM BUREAUX	50,00
	SCCV LES HAUTS VERGERS	55,00	SCCV SENSORIUM LOGEMENT	50,00
	SCCV LES PATIOS D'OR DE FLEURY LES AUBRAIS	0,00	SCCV SOGAB ILE DE FRANCE	80,00
	SCCV LES SUCRES	50,00	SCCV SOGAB ROMAINVILLE	80,00
	SCCV LESQUIN PARC	50,00	SCCV SOGEPROM LYON HABITAT	100,00
	SCCV L'IDEAL -MODUS 1.0	0,00	SCCV SOPRAB IDF	70,00
	SCCV LILLE - JEAN MACE	33,40	SCCV ST MARTIN DU TOUCH ILOT S9	50,00
	SCCV LOOS GAMBETTA	35,00	SCCV TOULOUSE LES IZARDS	51,00
	SCCV MARCQ EN BAROEUL GABRIEL PERI	20,00	SCCV TRETS CASSIN LOT 4	70,00
	SCCV MARQUETTE CALMETTE	50,00	SCCV VERNONNET-FIESCHI	51,00
	SCCV MASSY NOUAILLE	80,00	SCCV VILLA CHANZY	40,00
	SCCV MEHUL 34000	70,00	SCCV VILLA VALERIANE	30,00
	SCCV MONROC -LOT 3	50,00	SCCV VILLAS URBAINES	100,00
	SCCV MONS EQUATION	50,00	SCCV VILLENAVE D'ORNON GARDEN VO	25,00
	SCCV NICE 47 VICTORIA	60,00	SCCV VILLENEUVE BONGARDE T2	51,00
	SCCV NICE ARENAS	100,00	SCCV VILLENEUVE D'ASCQ-RUE DES TECHNIQUES	50,00
	SCCV NOGENT PLAISANCE	60,00	SCCV VILLENEUVE VILLAGE BONGARDE	51,00
			SCCV WAMBRECHIES RESISTANCE	50,00
			SCCV ZAC DES DOCKS R4	70,00



Země	Společnost	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2025		
			SG ACTIONS LUXE-C	84,25
			SG ACTIONS MONDE	74,66
			SG ACTIONS MONDE EMERGENT	0,00
			SG ACTIONS US	0,00
			SG ACTIONS US TECHNO (C)	84,65
			SG AMUNDI ACTIONS FRANCE ISR - PART-C	60,05
			SG AMUNDI ACTIONS MONDE EAU - PART-C	0,00
			SG AMUNDI MONETAIRE ISR	100,00
			SG AMUNDI MONETAIRE ISR - GSM (C)	99,96
			SG AMUNDI OBLIG ENTREPRISES EURO ISR - PART-C	60,05
			SG BLACKROCK ACTIONS EURO ISR	81,16
			SG BLACKROCK ACTIONS US ISR	100,00
			SG BLACKROCK FLEXIBLE ISR	0,00
			SG BLACKROCK OBLIGATIONS EURO ISR - PART-C	60,05
			SG CPR ACTIONS USA	88,98
			SG FINANCIAL SERVICES HOLDING	100,00
			SG FLEXIBLE	92,48
			SG HAUSSMANN DETTE MIDCAP	41,67
			SG OBLIG ETAT EURO - PART P-C	60,05
			SG OBLIG ETAT EURO-R	79,94
			SG OBLIG HIGH YIELD (C)	91,99
			SG OBLIGATIONS	82,92
			SG OPTION EUROPE	100,00
			SG PATRIMOINE	80,23
			SG TIKEHAU DETTE PRIVEE	100,00
			SG VALOR ALPHA ACTIONS FRANCE	72,77
			SGA AXA IM US CORE HY LOW CARBON	100,00
			SGA AXA IM US SD HY LOW CARBON	100,00
			SGA INFRASTRUCTURES	88,62
	SCI 1134, AVENUE DE L'EUROPE A	50,00		
	SCI AQPRIM PROMOTION	50,00		
	SCI CENTRE IMMO RESIDENCES	100,00		
	SCI ETAMPES NOTRE-DAME	50,00		
	SCI L'ACTUEL	30,00		
	SCI LAVOISIER	80,00		
	SCI LES JARDINS D'IRIS	0,00		
	SCI LINAS COEUR DE VILLE 1	71,00		
	SCI LOCMINE-LAMENNAIS	30,00		
	SCI MONTPELLIER JACQUES COEUR	50,00		
	SCI PRIMO E+	100,00		
	SCI PRIMO N+	100,00		
	SCI PRIMO N+2	100,00		
	SCI PRIMO N+3	100,00		
	SCI PROJECTIM HABITAT	100,00		
	SCI RESIDENCE DU DONJON	40,00		
	SCI RIVAPRIM HABITAT	100,00		
	SCI RIVAPRIM RESIDENCES	100,00		
	SCI SAINT-DENIS WILSON	0,00		
	SCI SCS IMMOBILIER D'ENTREPRISES D'ENTREPRISES	66,00		
	SCI SOGECIP	0,00		
	SCI SOGECTIM	100,00		
	SCI SOGEPROM LYON RESIDENCES	100,00		
	SCI VILLA EMILIE	35,00		
	SG ACTIONS EURO SELECTION	40,05		
	SG ACTIONS EURO SMALL CAP - P (C)	63,33		
	SG ACTIONS FRANCE	38,14		



Země	Společnost	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2025		
	SGB FINANCE S.A.	51,00	SOCIETE GENERALE CAPITAL IMPACT (ex - SG CAPITAL DEVELOPPEMENT)	100,00
	SGEF S.A.	0,00	SOCIETE GENERALE CAPITAL PARTENAIRES	100,00
	SGI 10-16 VILLE L'EVEQUE	100,00	SOCIETE GENERALE FACTORING	100,00
	SGI 1-5 ASTORG	100,00	SOCIETE GENERALE INVESTMENT SOLUTIONS FRANCE (SG IS FRANCE) (ex - SG 29 HAUSSMANN)	100,00
	SGI HOLDING SIS	100,00	SOCIETE GENERALE POUR LE DEVELOPPEMENT DES OPERATIONS DE CREDIT-BAIL IMMOBILIER "SOGEBAIL"	100,00
	SNC COEUR 8EME MONPLAISIR	30,00	SOCIETE GENERALE REAL ESTATE	100,00
	SNC D'AMENAGEMENT FORUM SEINE ISSY LES MOULINEAUX	33,33	SOCIETE GENERALE SCF	100,00
	SNC HPL ARROMANCHES	100,00	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES HOLDING	100,00
	SNC NEUILLY ILE DE LA JATTE	40,00	SOCIETE GENERALE SFH	100,00
	SOCIETE ANONYME DE CREDIT A L'INDUSTRIE FRANCAISE (CALIF)	100,00	SOCIETE GENERALE VENTURES	0,00
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE CAP THALASSA	45,00	SOGEACT.SELEC.M ON.	99,78
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE CAP VEYRE	50,00	SOGEAX	60,00
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE DE DIANE	30,00	SOGECAP	100,00
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE DES COMBEAUX DE TIGERY	100,00	SOGECAP ACTIONS PROTEGEES - PART- C/D	60,05
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE ESTEREL TANNERON	30,00	SOGECAP DIVERSIFIE 1	100,00
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE FONTENAY -ESTIENNES D'ORVES	50,00	SOGECAP LONG TERME N°1	100,00
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE GAMBETTA DEFENSE V	20,00	SOGECAP PROTECTED EQUITIES	100,00
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE LES HAUTS DE L'ESTAQUE	35,00	SOGECAP-DIVERSIFIED LOANS FUND	100,00
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE LES HAUTS DE SEPTEMES	25,00	SOGEFIMUR	100,00
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE MIRECRAU	35,00	SOGEFINERG FRANCE	100,00
	SOCIETE DE BOURSE GILBERT DUPONT	100,00	SOGELEASE FRANCE	100,00
	SOCIETE DE COURTAGES D'ASSURANCES GROUPE	100,00	SOGEPIERRE	100,00
	SOCIETE DE SERVICES FIDUCIAIRES (2SF)	33,33	SOGEPROM	100,00
	SOCIETE DES TERRAINS ET IMMEUBLES PARISIENS (STIP)	100,00	SOGEPROM ALPES HABITAT	100,00
	SOCIETE GENERALE	100,00	SOGEPROM CENTRE-VAL DE LOIRE	100,00
	SOCIETE GENERALE - FORGE	88,52	SOGEPROM COTE ⁽⁵⁾ D'AZUR	0,00
	SOCIETE GENERALE CAPITAL FINANCE	100,00	SOGEPROM ENTREPRISES	100,00



Země	Společnost	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2025
	SOGEPROM LYON AMENAGEMENT	100,00
	SOGEPROM PARTENAIRES	100,00
	SOGEPROM REALISATIONS	100,00
	SOGEPROM REALISATIONS COTE D'AZUR (ex - RIVAPRIM REALISATIONS)	100,00
	SOGEPROM SERVICES	0,00
	SOGEPROM SUD REALISATIONS	100,00
	SOGERETRAITE ACTIONS	99,93
	SOGESSUR	100,00
	SOGEVIMMO	98,41
	ST BARNABE 13004	50,00
	ST GERMAIN BENI	51,00
	STAR LEASE	100,00
	TEMSYS	100,00
	THIAIS LOT T2D LOGEMENT	51,00
	THIAIS LOT T2D TERTIAIRE	51,00
	THONON ALLINGES	70,00
	TRANSACTIS	50,00
	TREEZOR SAS	96,24
	URBANISME ET COMMERCE PROMOTION	0,00
	VALMINCO	100,00
	VAUBAN DESMAZIERES	67,00
	VERMELLES NATIONALE	51,00
	VG PROMOTION	35,00
	VIENNE BON ACCUEIL	50,00
	VILLA D'ARMONT	40,00

Francouzská Polynésie	
BANQUE DE POLYNESIE	72,10
SOGELEASE BDP "SAS"	100,00
Ghana	
SOCIETE GENERALE GHANA PLC	60,22
Gibraltar	
HAMBROS (GIBRALTAR NOMINEES) LIMITED	0,00
SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED GIBRALTAR BRANCH	0,00
Guinea	
SOCIETE GENERALE GUINEE	0,00
Hongkong	
SANFORD C. BERNSTEIN (HONG KONG) LIMITED	100,00
SG ASSET FINANCE (HONG KONG) LIMITED	100,00
SG CAPITAL FINANCE (ASIA PACIFIC) LIMITED	100,00
SG CAPITAL FINANCE (HONG KONG) LIMITED	100,00
SG CORPORATE FINANCE (ASIA PACIFIC) LIMITED	100,00
SG CORPORATE FINANCE (HONG KONG) LIMITED	100,00
SG FINANCE (ASIA PACIFIC) LIMITED	100,00
SG FINANCE (HONG KONG) LIMITED	100,00
SG HONG KONG	100,00
SG LEASING (HONG KONG) LIMITED	100,00
SG SECURITIES (HK) LIMITED	100,00
SG SECURITIES ASIA INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED	100,00
SGL ASIA HK	100,00
SOCIETE GENERALE ASIA LTD	100,00
TH INVESTMENTS (HONG KONG) 1 LIMITED	100,00
TH INVESTMENTS (HONG KONG) 5 LIMITED	100,00



Země	Společnost	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2025
Chile		
	AYVENS LTDA (ex -ALD AUTOMOTIVE LIMITADA)	100,00
Chorvatsko		
	AYVENS CROATIA D.O.O. ZA OPERATIVNI I FINANCIJSKI LEASING	100,00
	AYVENS FLEET SERVICES CROATIA D.O.O. ZA TRGOVINU I USLUGE	100,00
Indie		
	ALD AUTOMOTIVE PRIVATE LIMITED	100,00
	AYVENS INSURANCE SERVICES INDIA PRIVATE LIMITED (ex- LEASEPLAN FLEET MANAGEMENT INDIA PVT. LTD.)	100,00
	LEASE PLAN INDIA PRIVATE LTD.	100,00
	SANFORD C. BERNSTEIN (INDIA) PRIVATE LIMITED	100,00
	SG GIFT CITY BRANCH	100,00
	SG MUMBAI	100,00
	SOCIETE GENERALE GLOBAL SOLUTION CENTRE INDIA	100,00
	SOCIETE GENERALE SECURITIES INDIA PRIVATE LIMITED	100,00
Irsko		
	AYVENS IRELAND LIMITED	100,00
	EURO INSURANCES DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	100,00
	IRIS SPV PLC SERIES MARK	100,00
	IRIS SPV PLC SERIES SOGECAP	100,00
	LEASEPLAN DIGITAL B.V. (DUBLIN BRANCH)	100,00
	LEASEPLAN FINANCE B.V. (DUBLIN BRANCH OF LEASEPLAN FINANCE B.V.)	0,00
	NB SOG EMER EUR -I	100,00
	SANFORD C. BERNSTEIN IRELAND LIMITED	100,00
	SG DUBLIN	100,00
	SGBT FINANCE IRELAND DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	100,00
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES, SGSS (IRELAND) LIMITED	100,00

Itálie		
	ALD AUTOMOTIVE ITALIA S.R.L	100,00
	BSG FRANCE SA ITALIAN BRANCH	100,00
	FIDITALIA S.P.A.	100,00
	FRAER LEASING SPA	0,00
	LEASEPLAN ITALIA S.P.A.	0,00
	MORIGI FINANCE S.R.L.	100,00
	NIRONE FINANCE S.R.L.	100,00
	RED & BLACK AUTO ITALY S.R.L.	100,00
	SG EQUIPMENT FINANCE ITALY S.P.A.	0,00
	SG FACTORING SPA	0,00
	SG LEASING SPA	0,00
	SG LUXEMBOURG ITALIAN BRANCH	100,00
	SG MILAN	100,00
	SOCIETE GENERALE FACTORING S.A. (MILAN BRANCH)	100,00
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES S.P.A.	100,00
	SOGECAP SA RAPPRESENTANZA GENERALE PER L'ITALIA	100,00
	SOGESSUR SA RAPPRESENTANZA GENERALE PER L'ITALIA	100,00
	TREEZOR S.A.S. (ITALIAN BRANCH)	100,00
Japonsko		
	SANFORD C. BERNSTEIN JAPAN KK	100,00
	SG TOKYO	100,00
	SOCIETE GENERALE AIRCRAFT LEASING CO., LTD	100,00
	SOCIETE GENERALE HAUSSMANN MANAGEMENT JAPAN LIMITED	100,00
	SOCIETE GENERALE SECURITIES JAPAN LIMITED	100,00
Jižní Afrika		
	SG JOHANNESBURG	100,00
Jižní Korea		
	SG SECURITIES KOREA CO., LTD.	100,00



Země	Společnost	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2025
	SG SEOUL	100,00
Kajmanské ostrovy		
	AEGIS HOLDINGS (OFFSHORE) LTD.	100,00
Kamerun		
	SOCIETE GENERALE CAMEROUN	58,08
Kanada		
	SG MONTREAL SOLUTION CENTER 2 INC.	100,00
	SG MONTREAL SOLUTION CENTER INC.	100,00
	SOCIETE GENERALE (CANADA BRANCH)	100,00
	SOCIETE GENERALE CAPITAL CANADA INC.	100,00
Kolumbie		
	ALD AUTOMOTIVE SAS	100,00
Litva		
	UAB ALD AUTOMOTIVE	75,00
Lotyšsko		
	ALD AUTOMOTIVE SIA	75,00
Lucembursko		
	(8) SGL RE	100,00
	ALD INTERNATIONAL SERVICES S.A.	100,00
	AXUS LUXEMBOURG S.A.	100,00
	AXUS LUXEMBOURG SPV S.A.	100,00
	BARTON CAPITAL S.A.	100,00
	BUMPER DE S.A.	100,00
	CODEIS COMPARTIMENT A0076	100,00
	CODEIS COMPARTIMENT A0084	100,00
	CODEIS COMPARTIMENT A0092	100,00
	CODEIS SECURITIES S.A.	100,00

COVALBA	100,00
INFRAMEWA CO- INVEST SCSP	60,05
ISCHIA INVESTMENTS S.A.	100,00
IVEFI S.A.	100,00
LEASEPLAN GLOBAL PROCUREMENT (A LUXEMBOURGISH BRANCH OF LEASEPLAN GLOBAL B.V.)	100,00
MERIBOU INVESTMENTS S.A.	100,00
MOOREA FUND - EURO HIGH YIELD SHORT DURATION	40,49
MOOREA FUND -GLOBAL CONSERVATIVE ALLOCATION PORTFOLIO	75,84
MOOREA FUND -GLOBAL GROWTH ALLOCATION PORTFOLIO CLASS RE	65,18
MOOREA FUND SG CREDIT MILLESIME 2028 RE (EUR CAP)	60,05
MOOREA FUND -SG CREDIT MILLESIME 2029 RE	71,89
MOOREA FUND -SG CREDIT MILLESIME 2030	64,37
MOOREA GLB BALANCED	68,08
MOOREA SUSTAINABLE US EQUITY RE	60,05
PIONEER INVESTMENTS DIVERSIFIED LOANS FUND	100,00
PROCIDA INVESTMENTS S.A.	100,00
RED & BLACK AUTO LEASE GERMANY 3 S.A.	0,00
RED & BLACK AUTO LEASE GERMANY S.A.	100,00
SALINGER S.A.	100,00
SG ISSUER	100,00
SG LUCI	100,00
SGBT ASSET BASED FUNDING S.A.	100,00
SGBTCI	100,00
SGL ASIA	100,00
SOCIETE GENERALE CAPITAL MARKET FINANCE	100,00
SOCIETE GENERALE FINANCING AND DISTRIBUTION	100,00
SOCIETE GENERALE INVESTMENT SOLUTIONS EUROPE (ex -SOCIETE GENERALE PRIVATE WEALTH MANAGEMENT S.A.)	100,00
SOCIETE GENERALE LIFE INSURANCE BROKER S.A.	100,00



Země	Společnost	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2025
	SOCIETE GENERALE LUXEMBOURG	100,00
	SOCIETE GENERALE LUXEMBOURG LEASING	100,00
	SOCIETE IMMOBILIERE DE L'ARSENAL	100,00
	SOGELIFE	100,00
	SPIRE S.A. -COMPARTIMENT 2021-51	100,00
	VIVARA INVESTMENTS S.A.	100,00
	ZEUS FINANCE LEASING S.A.	100,00
Maďarsko		
	ALD AUTOMOTIVE MAGYARORSZAG AUTOPARK-KEZELO ES FINANSZIROZO KORLATOLT FELELOSSEGU TARSASAG	0,00
	LEASEPLAN HUNGARIA GEPJARMU KEZELO ES FIANNSZIROZO RESZVENYTARSASA G	100,00
	SG EQUIPMENT FINANCE HUNGARY PLC	0,00
Malajsie		
	AYVENS MHC MOBILITY SERVICES MALAYSIA SDN. BHD. (ex - ALD MHC MOBILITY SERVICES MALAYSIA SDN BHD)	60,00
Maroko		
	SOCIETE GENERALE AFRICAN BUSINESS SERVICES S.A.S A.U (ex - SOCIETE GENERALE AFRICAIN BUSINESS SERVICES S.A.S A.U)	100,00
Mauricius		
	SG SECURITIES BROKING (M) LIMITED	100,00
Mauritánie		
	SOCIETE GENERALE MAURITANIE	0,00
Mexiko		
	ALD AUTOMOTIVE S.A. DE C.V.	100,00
	ALD FLEET S.A. DE CV SOFOM ENR	0,00
	LEASEPLAN MEXICO S.A. DE C.V.	0,00
	SGFP MEXICO, S.A. DE C.V.	0,00

Monako		
	COMPAGNIE GENERALE DE LOCATION D'EQUIPEMENTS MONACO	100,00
	SOCIÉTÉ GÉNÉRALE (SUCCURSALE MONACO)	100,00
	SOCIETE GENERALE PRIVATE BANKING (MONACO)	99,99
Německo		
	ALD AUTOLEASING D GMBH	100,00
	ALD INTERNATIONAL GMBH	100,00
	ALD INTERNATIONAL GROUP HOLDINGS GMBH	100,00
	ALD LEASE FINANZ GMBH	100,00
	BANK DEUTSCHES KRAFTFAHRZEUGG EWERBE GMBH	90,00
	BDK LEASING UND SERVICE GMBH	100,00
	BSG FRANCE SA GERMAN BRANCH	100,00
	CAR PROFESSIONAL FUHRPARKMANAGE MENT UND BERATUNGSGESELL SCHAFT MBH & CO. KG	100,00
	CARPOOL GMBH	100,00
	FLEETPOOL GMBH	100,00
	GEFA BANK GMBH	0,00
	GEFA VERSICHERUNGSDI ENST GMBH	0,00
	HANSEATIC BANK GMBH & CO KG	75,00
	HANSEATIC GESELLSCHAFT FUR BANKBETEILIGUNGE N MBH	100,00
	HSCE HANSEATIC SERVICE CENTER GMBH	100,00
	INTERLEASING DELLO HAMBURG G.M.B.H.	100,00
	LEAN AUTOVERMIETUNG GMBH	100,00
	LEASEPLAN DEUTSCHLAND GMBH	0,00
	LEASEPLAN VERSICHERUNGSVE RMITTLUNGSGESEL LSCHAFT MBH	100,00
	PHILIPS MEDICAL CAPITAL GMBH	0,00
	RED & BLACK AUTO GERMANY 10	100,00
	RED & BLACK AUTO GERMANY 11	100,00
	RED & BLACK AUTO GERMANY 12	100,00



Země	Společnost	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2025
	HAMBROS (GUERNSEY NOMINEES) LTD	100,00
	KLEINWORT BENSON INTERNATIONAL TRUSTEES LIMITED	100,00
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED GUERNSEY BRANCH	100,00
Ostrov Jersey	ELMFORD LIMITED	0,00
	HANOM I LIMITED	0,00
	J D CORPORATE SERVICES LIMITED	0,00
	SG CORPORATE SERVICES (CI) LIMITED (ex - SG KLEINWORT HAMBROS CORPORATE SERVICES (CI) LIMITED)	100,00
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED, JERSEY BRANCH	0,00
	SG KLEINWORT HAMBROS TRUST COMPANY (CI) LIMITED	0,00
	SG SERVICES (CI) LIMITED (ex - SG KLEINWORT HAMBROS (CI) LIMITED)	100,00
	SGKH TRUSTEES (CI) LIMITED	0,00
Ostrov Man		
	KBBIOM LIMITED	100,00
Peru		
	ALD AUTOMOTIVE PERU S.A.C.	100,00
Pobřeží slonoviny		
	SOCIETE GENERALE AFRICAN BUSINESS SERVICES ABIDJAN	100,00
	SOCIETE GENERALE CAPITAL SECURITIES WEST AFRICA	100,00
	SOCIETE GENERALE COTE D'IVOIRE	73,25
Polsko		
	AYVENS FINANCIAL SERVICES POLAND SPÓLKA Z OGRANICZONA ODPOWIEDZIALNOS CIA	100,00
	AYVENS POLAND SP.Z O.O.	100,00
	BSG FRANCE SA POLISH BRANCH	0,00
	FLEET ACCIDENT MANAGEMENT SERVICES SP.Z O.O.	100,00

	SG EQUIPMENT LEASING POLSKA SP Z.O.O.	0,00
	SOCIETE GENERALE S.A. ODDZIAL W POLSCE	100,00
	SOGECAP SPOLKA AKCYJNA ODDZIAL W POLSCE	100,00
	SOGESSUR SPOLKA AKCYJNA ODDZIAL W POLSCE	100,00
Portugalsko		
	FLEET COVER-SOCIEDADE MEDIACAO DE SEGUROS, LDA.	100,00
	LEASEPLAN PORTUGAL COMERCIO E ALUGUER DE AUTOMÓVEIS E EQUIPAMENTOS LDA.	100,00
Rakousko		
	ALD AUTOMOTIVE FUHRPARKMANAGE MENT UND LEASING GMBH	0,00
	AYVENS AUSTRIA GMBH (ex -LEASEPLAN OSTERREICH FUHRPARKMANAGE MENT GMBH)	100,00
	FLOTTENMANAGEM ENT GMBH	49,00
	SG VIENNE	100,00
Řecko		
	LEASEPLAN HELLAS COMMERCIAL VEHICLE LEASING AND FLEET MANAGEMENT SERVICES SINGLEMEMBER SOCIETE ANON	100,00
Rovníková Guinea		
	SOCIETE GENERALE DE BANQUES EN GUINEE EQUATORIALE	0,00
Rumunsko		
	ACCIDENT MANAGEMENT SERVICES S.R.L.	100,00
	ALD AUTOMOTIVE SRL	100,00
	AYVENS SERVICE CENTER S.R.L.	100,00
	BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE S.A.	60,17
	BRD ASSET MANAGEMENT S.A.I S.A.	100,00
	BRD FINANCE S.A.	100,00
	BRD SOGELEASE IFN S.A.	100,00
	LEASEPLAN ROMANIA S.R.L.	0,00
	PARIS - SUCURSALA BUCURESTI	100,00
	S.C. ROGARIU IMOBILIARE S.R.L.	75,00



Země	Společnost	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2025
	SOCIETE GENERALE CENTRE ROMANIA	100,00
	SOGEPROM ROMANIA SRL SOGESSUR S.A.	100,00
Saúdská Arábie		
	SOCIETE GENERALE SAUDI ARABIA JSC	100,00
Senegal		
	SOCIETE GENERALE SENEGAL	64,87
Singapur		
	SANFORD C. BERNSTEIN (SINGAPORE) PRIVATE LIMITED	100,00
	SG MARKETS (SEA) PTE. LTD.	100,00
	SG SECURITIES (SINGAPORE) PTE. LTD.	100,00
	SG SINGAPOUR	100,00
	SG TRUST (ASIA) LTD	100,00
Slovensko		
	ALD Automotive Slovakia s.r.o.	0,00
	Ayvens Slovakia, s. r. o. (ex – LeasePlan Slovakia, s. r. o.)	100,00
	ESSOX FINANCE, s. r. o.	100,00
	InsurancePlan, s.r.o.	100,00
	Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky	100,00
	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. - organizačná zložka	100,00
Slovinsko		
	AYVENS SLOVENIJA D.O.O.	100,00
Spojené arabské emiráty		
	BERNSTEIN AUTONOMOUS LLP (DIFC BRANCH) (ex -BERNSTEIN AUTONOMOUS LLP (DUBAI BRANCH))	100,00
	LEASEPLAN EMIRATES FLEET MANAGEMENT LEASEPLAN EMIRATES LLC, UAE	49,00
	SOCIETE GENERALE, DIFC BRANCH	100,00

Spojené království		
	ACR	100,00
	ALD AUTOMOTIVE GROUP LIMITED	100,00
	ALD AUTOMOTIVE LIMITED	100,00
	AUTOMOTIVE LEASING LIMITED	100,00
	BERNSTEIN AUTONOMOUS LLP	100,00
	BRIGANTIA INVESTMENTS B.V. (UK BRANCH)	0,00
	BUMPER UK 2019-1 FINANCE PLC	100,00
	BUMPER UK 2021-1 FINANCE PLC	100,00
	COMPAGNIE GENERALE DE LOCATION D'EQUIPEMENTS UK	100,00
	DIAL CONTRACTS LIMITED	100,00
	DIAL VEHICLE MANAGEMENT SERVICES LTD	99,60
	EURO INSURANCES DAC TRADING AS LEASEPLAN INSURANCE	100,00
	FENCHURCH NOMINEES LIMITED	100,00
	FORD FLEET MANAGEMENT UK LIMITED	100,00
	FRANK NOMINEES LIMITED	100,00
	HORDLE FINANCE B.V. (UK BRANCH)	0,00
	INTERNAL FLEET PURCHASING LIMITED	100,00
	INULA HOLDING UK LIMITED	100,00
	JWB LEASING LIMITED	100,00
	KBIM STANDBY NOMINEES LIMITED	0,00
	KBPB NOMINEES LIMITED	0,00
	KH COMPANY SECRETARIES LIMITED	0,00
	KLEINWORT BENSON FARMLAND TRUST (MANAGERS) LIMITED	0,00
	LANGBOURN NOMINEES LIMITED	0,00
	LEASEPLAN UK LIMITED	100,00
	PAYXPERT SERVICES LTD	90,65
	RED & BLACK AUTO LEASE UK 1 PLC	100,00



Země	Společnost	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2025	Spojené státy americké	
	ROBERT BENSON, LONSDALE & CO. (CANADA) LIMITED	0,00	AEGIS HOLDINGS (ONSHORE) INC.	100,00
	SANFORD C. BERNSTEIN (AUTONOMOUS UK) 1 LIMITED	100,00	BERNSTEIN NORTH AMERICA HOLDINGS LLC	36,36
	SANFORD C. BERNSTEIN (CREST NOMINEES) LIMITED	100,00	HAUSSMANN 1864 CAPITAL MANAGEMENT LLC	100,00
	SANFORD C. BERNSTEIN HOLDINGS LIMITED	51,00	SG AMERICAS EQUITIES CORP.	100,00
	SANFORD C. BERNSTEIN LIMITED	100,00	SG AMERICAS OPERATIONAL SERVICES, LLC	100,00
	SG (MARITIME) LEASING LIMITED	0,00	SG AMERICAS SECURITIES HOLDINGS, LLC	100,00
	SG EQUIPMENT FINANCE (DECEMBER) LIMITED	0,00	SG AMERICAS SECURITIES, LLC	100,00
	SG HEALTHCARE BENEFITS TRUSTEE COMPANY LIMITED	100,00	SG AMERICAS, INC.	100,00
	SG INVESTMENT LIMITED	100,00	SG EQUIPMENT FINANCE USA CORP.	0,00
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED	0,00	SG MORTGAGE FINANCE CORP.	100,00
	SG KLEINWORT HAMBROS NOMINEES LIMITED	0,00	SG MORTGAGE SECURITIES, LLC	100,00
	SG KLEINWORT HAMBROS TRUST COMPANY (UK) LIMITED	0,00	SG STRUCTURED PRODUCTS, INC.	100,00
	SG LEASING (ASSETS) LIMITED	100,00	SOCIETE GENERALE (NEW YORK)	100,00
	SG LEASING (GEMS) LIMITED	0,00	SOCIETE GENERALE FINANCIAL CORPORATION	100,00
	SG LEASING (JUNE) LIMITED	100,00	SOCIETE GENERALE INVESTMENT CORPORATION	100,00
	SG LEASING (MARCH) LIMITED	100,00	SOCIETE GENERALE LIQUIDITY FUNDING, LLC	100,00
	SG LEASING (USD) LIMITED	100,00		
	SG LEASING IX	100,00	Srbsko	
	SG PRIV HOLDING LIMITED (ex- SG KLEINWORT HAMBROS LIMITED)	100,00	AYVENS D.O.O. BEOGRAD	100,00
	SG TITANIUM LIMITED	100,00		
	SG TRUST COMPANY LIMITED (ex - SG HAMBROS TRUST COMPANY LIMITED)	100,00	Španělsko	
	SOCGEN NOMINEES (UK) LIMITED	100,00	ALTURA MARKETS, SOCIEDAD DE VALORES, S.A.	50,00
	SOCIETE GENERALE EQUIPMENT FINANCE LIMITED	0,00	AYVENS SPAIN MOBILITY SOLUTIONS S.A.U.	100,00
	SOCIETE GENERALE INTERNATIONAL LIMITED	100,00	BSG FRANCE S.A. SPANISH BRANCH	100,00
	SOCIETE GENERALE INVESTMENTS (U.K.) LIMITED	100,00	GARANTHIA PLAN S.L.U.	100,00
	SOCIETE GENERALE, LONDON BRANCH	100,00	GENEFIM SUCURSAL EN ESPANA	100,00
	STRABUL NOMINEES LIMITED	100,00	LEASE PLAN SERVICIOS S.A.U	0,00
			PAYXPERT SPAIN	100,00
			PIRAMBU S.L.	100,00



Země	Společnost	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2025
	SG EQUIPMENT FINANCE IBERIA, E.F.C, S.A.	0,00
	SOCGEN FINANCIACIONES IBERIA, S.L.	100,00
	SOCGEN INVERSIONES FINANCIERAS S.L.	100,00
	SOCIETE GENERALE SUCURSAL EN ESPANA	100,00
	SODEPROM	100,00
	SOLUCIONES DE RENTING Y MOVILIDAD, S.L. (SOCIEDAD UNIPERSONAL)	100,00
	TREEZOR S.A.S. SUCURSAL EN ESPANA	100,00
Švédsko		
	ALD AUTOMOTIVE AB	0,00
	AYVENS SWEDEN AB (ex - LEASEPLAN SVERIGE AB)	100,00
	BSG FRANCE S.A. SWEDEN BRANCH	100,00
	CLAIMS MANAGEMENT SVERIGE AB	100,00
	NF FLEET AB	80,00
	SOCIETE GENERALE S.A. BANKFILIAL SVERIGE	100,00
Švýcarsko		
	AYVENS SWITZERLAND AG (ex - ALD AUTOMOTIVE AG)	100,00
	LEASEPLAN (SCHWEIZ) A.G.	0,00
	SANFORD C. BERNSTEIN (SCHWEIZ) GMBH	100,00
	SG EQUIPMENT FINANCE SCHWEIZ AG	0,00
	SG ZURICH	100,00
	SOCIETE GENERALE PRIVATE BANKING (SUISSE) S.A.	0,00
Tchaj-wan		
	SG SECURITIES (HONG KONG) LIMITED TAIPEI BRANCH	100,00
	SG TAIPEI	100,00
Togo		
	SOCIETE GENERALE TOGO	100,00

Tunisko		
	UNION INTERNATIONALE DE BANQUES	52,34
Turecko		
	LEASEPLAN OTOMOTIV SERVIS VE TICARET A.S.	100,00
	SG ISTANBUL	100,00
Ukrajina		
	AYVENS UKRAINE LIMITED LIABILITY COMPANY	100,00

Pozn.: Po určité období 2025 byly společnosti s % podílem součástí koncernu, ale ke konci sledovaného období je jejich podíl již nulový.

Zpráva dozorčí rady

Dozorčí rada v průběhu roku 2025 zabezpečovala úkoly, které jí náleží ze zákona a stanov Banky. Dohlížela, jak představenstvo vykonává svou působnost, kontrolovala účetní evidenci a jinou finanční evidenci Komerční banky, a.s., zjišťovala efektivnost řídicího a kontrolního systému, kterou pravidelně vyhodnocovala.

Dozorčí rada po přezkoumání individuální i konsolidované účetní závěrky Banky za období od 1. ledna do 31. prosince 2025 konstatuje, že účetní záznamy a evidence byly vedeny průkazným způsobem a v souladu s obecně závaznými předpisy upravujícími vedení účetnictví bank. Účetní záznamy a evidence zobrazují finanční situaci Komerční banky, a.s., ze všech důležitých hledisek a účetní závěrky sestavené na základě těchto účetních záznamů podávají věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace Banky a Skupiny.

Dozorčí rada doporučuje valné hromadě schválit řádnou (individuální) i konsolidovanou účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku tak, jak je navrhuje představenstvo Banky.

Dozorčí rada přezkoumala Zprávu o vztazích mezi propojenými osobami v roce 2025 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 2025 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 4. března 2026

Za dozorčí radu Komerční banky, a.s.:



Cécile Bartenieff
předsedkyně

Prohlášení vedení společnosti

Podle našeho nejlepšího vědomí individuální i konsolidovaná účetní závěrka za období od 1. ledna do 31. prosince 2025, vypracovaná v souladu s platným souborem účetních standardů, podává věrný a poctivý obraz o majetku, závazcích, finanční situaci a výsledku hospodaření Banky a jednotek zahrnutých do konsolidace jako celku a výroční finanční zpráva podle zákona upravujícího účetnictví obsahuje věrný přehled vývoje, výsledků a postavení Banky a jednotek zahrnutých do konsolidace jako celku v roce 2025 spolu s popisem hlavních rizik a nejistot, kterým čelí. Dále prohlašujeme, že konsolidované prohlášení o udržitelnosti je vyhotovené v souladu se standardy pro podávání zpráv o udržitelnosti přijatými Evropskou komisí a požadavky stanovenými na základě čl. 8 odst. 4 nařízení EU o taxonomii.

Praha, 18. března 2026

Jménem představenstva podepsali:



Jan Juchelka

předseda představenstva a generální ředitel



Jitka Haubová

členka představenstva

Zpráva nezávislého auditora





KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Pobřežní 1a
186 00 Praha 8
Česká republika
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

Tento dokument představuje nepodepsanou kopii zprávy nezávislého auditora, kterou jsme dne 18. března 2026 vydali ke statutární individuální a konsolidované účetní závěrce obsažené ve výroční finanční zprávě společnosti Komerční banka, a.s. připravené v souladu s ustanoveními nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/815 ze dne 17. prosince 2018, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/109/ES, pokud jde o regulační technické normy specifikace jednotného elektronického formátu pro podávání zpráv („nařízení o ESEF“), která se vztahují k účetním závěrkám. Příložená výroční finanční zpráva není vyhotovena v souladu s nařízením o ESEF, a proto nepředstavuje statutární výroční finanční zprávu a stejně jako tato kopie zprávy auditora tak není právně závazným dokumentem. Kontrolu souladu mezi příloženou výroční finanční zprávou a statutární a právně závaznou výroční finanční zprávou vyhotovenou v souladu s nařízením o ESEF jsme neprováděli, a proto se k příložené neoficiální výroční finanční zprávě nevyjadřujeme.“

Zpráva nezávislého auditora

pro akcionáře společnosti Komerční banka, a.s.

Zpráva o auditu konsolidované účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit příložené konsolidované účetní závěrky společnosti Komerční banka, a.s. („Společnost“ nebo „Banka“) a jejích dceřiných společností (společně „Skupina“) sestavené na základě účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z konsolidovaného výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2025, konsolidovaného výkazu zisku a ztráty a konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2025 a přílohy této konsolidované účetní závěrky, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách a dalších vysvětlujících informací. Údaje o Skupině jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této konsolidované účetní závěrky.

Podle našeho názoru příložená konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz konsolidované finanční situace Skupiny k 31. prosinci 2025 a konsolidované finanční výkonnosti a konsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2025 v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky, včetně jeho požadavků vztahujících se k auditům účetních závěrek subjektů veřejného



zájmu v České republice, jsme na Skupině nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu konsolidované účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu konsolidované účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto konsolidovanou závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty

K 31. prosinci 2025 činily opravné položky k pohledávkám za klienty 10 818 mil. Kč (k 31. prosinci 2024 – 12 272 mil. Kč). K 31. prosinci 2025 činila hrubá hodnota pohledávek za klienty 915 657 mil. Kč (k 31. prosinci 2024 – 865 294 mil. Kč). Další podrobné údaje jsou uvedeny v následujících bodech přílohy v konsolidované účetní závěrce: bod 3 (Základní účetní pravidla), bod 13 (Náklady na riziko), bod 22 (Finanční aktiva v naběhlé hodnotě) a bod 43 (Informace o řízení rizik a finančních instrumentech).

Popis hlavní záležitosti auditu

Vedení používá významný úsudek a komplexní předpoklady při stanovování odhadované výše očekávaných úvěrových ztrát (dále jen “očekávané úvěrové ztráty” či „ECL“) z pohledávek za klienty (společně dále jen “úvěry”). Máme za to, že tato oblast je spojena se značným rizikem významné (materiální) věcné nesprávnosti, které v kontextu vyšší nejistoty odhadu vyplývající ze současné ekonomické situace vyžadovalo v rámci auditu zvýšenou pozornost. Z tohoto důvodu jsme tuto záležitost označili jako hlavní záležitost auditu.

Za účelem odhadu opravných položek jsou jednotlivé úvěry zařazeny do jednoho ze tří stupňů v souladu s požadavky standardu IFRS 9 *Finanční nástroje*. Ve stupni 1 a stupni 2 jsou výkonné expozice, přičemž stupeň 2 představuje expozice s významným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování. Ve stupni 3 jsou nevýkonné tj. úvěrově znehodnocené úvěry.

Opravné položky se u výkonných expozic stanovují modelovacími technikami, které odrážejí dostupné zkušenosti, informace zaměřené na výhled do budoucna a manažerský úsudek. Klíčové předpoklady a úsudky relevantní pro posouzení výkonných expozic zahrnují:

- definici selhání a významného zvýšení úvěrového rizika (SICR);
- pravděpodobnost selhání (PD) odhadnutou statistickými modely, které vycházejí z historických dat a informací zaměřených na výhled do budoucna (FLI) na základě makroekonomických scénářů;
- expozici při selhání (EAD) odhadnutou statistickými modely na základě smluvních peněžních toků a smluvní splatnosti;
- ztrátu při selhání (LGD) odhadnutou statistickými modely na základě historických dat z procesu vymáhání a informací zaměřených na výhled do budoucna (FLI) na základě makroekonomických scénářů;
- úpravy modelů vedením.

Opravné položky se určí buď:

- individuálně v případě významných nevýkonných expozic (stupeň 3); nebo
- pomocí statistických modelů pro výkonné úvěry (stupně 1 a 2) a individuálně nevýznamné nevýkonné expozice (stupeň 3).

Opravné položky k úvěrům ve stupni 3 jsou stanoveny jednotlivě diskontováním pravděpodobnostně vážených scénářů odhadovaných budoucích peněžních toků od dlužníka. Klíčovými úsudky a



předpoklady jsou v tomto ohledu úsudky a předpoklady týkající se odhadované výše a načasování budoucích peněžních splátek včetně čisté realizovatelné hodnoty podkladového zajištění.

Jak byla daná záležitost auditu řešena

S podporou vlastních specialistů na úvěrové riziko, oceňování a informační technologie jsme mimo jiné provedli níže uvedené auditorské postupy:

Kriticky jsme posoudili metody Skupiny ohledně účtování o úvěrech a procesy související s odhadováním ECL. V rámci tohoto postupu jsme posoudili proces identifikace indikátorů selhání, SICR a zařazování úvěrů do konkrétních stupňů. Prověřili jsme také metody a modely ECL Skupiny a posoudili jsme jejich soulad s příslušnými požadavky standardů účetního výkaznictví.

Testovali jsme prostředí pro kontrolu IT z hlediska bezpečnosti a přístupu a rovněž jsme testovali návrh, implementaci a provozní účinnost IT kontrol a manuálních kontrol nad rozpoznáním a včasným zohledněním SICR a znehodnocení úvěru. Testované kontroly zahrnovaly kromě jiného kontroly nad výpočtem dnů po splatnosti pro jednotlivé úvěry, párování splátek úvěrů s předepsanými splátkami a manažerské kontroly nad výpočtem ECL.

Posoudili jsme, zda v rámci zařazování úvěrů do konkrétních stupňů a stanovování ECL Skupina odpovídajícím způsobem zvažila dopady narušení trhu v důsledku současné ekonomické situace.

Obdrželi jsme relevantní informace zaměřené na výhled do budoucna a makroekonomické projekce, které Skupina využívá při svém posuzování ECL a úprav modelů. Informace jsme nezávisle posoudili na základě podpůrného dotazování vedení a kontrolou veřejně dostupných informací.

Prostřednictvím zhodnocení zpětného testování historických údajů o selhání a s ohledem na historické ztráty z těchto selhání a posouzení případných potřebných korekcí zohledňujících očekávané změny okolností jsme vyhodnotili parametry LGD a PD. Posoudili jsme parametr EAD přezkoumáním zpětného testování odhadovaného parametru EAD s pozorovaným parametrem EAD.

Na vzorku jsme posoudili metody a modely oceňování, které znalci v oblasti oceňování pověřeni Skupinou, použili při odhadování čistých realizovatelných hodnot z úvěrových zajištění. Rovněž jsme nezávisle posoudili zkušenosti, schopnosti a objektivitu těchto znalců.

Kontrolou příslušných dokumentů k úvěrům a dotazováním zaměstnanců odpovědných za úvěrová rizika jsme na vzorku úvěrů ve stupni 1 a 2:

- určili, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika či zda je úvěr úvěrově znehodnocený,
- zkontrolovali další charakteristiky vybraných úvěrů relevantní pro výpočet ECL.

Na vzorku úvěrů ve stupni 3 jsme vyhodnotili scénáře odhadovaných peněžních toků a jejich pravděpodobnosti. V rámci tohoto postupu jsme se zaměřili na klíčové předpoklady, jako je realizovatelná hodnota podkladového zajištění, kterou jsme odsouhlasili na ocenění znalců pro oblast oceňování pověřenými Skupinou, případně na jiné podklady, pokud bylo zajištění v procesu vymáhání pohledávek méně relevantní.

Prověřili jsme, zda údaje ohledně znehodnocení u úvěrů a úvěrového rizika, které Skupina zveřejňuje ve své konsolidované účetní závěrce, obsahují příslušné kvantitativní a kvalitativní údaje dle požadavků příslušného rámce účetního výkaznictví.

Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční finanční zprávě (dále „výroční zpráva“) mimo individuální a konsolidovanou účetní závěrku a naši zprávu





auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Náš výrok ke konsolidované účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Provedli jsme ověřovací zakázku poskytující omezenou jistotu týkající se zprávy o udržitelnosti, která je součástí ostatních informací a ke které jsme vydali samostatnou zprávu nezávislého auditora o ověření s nemodifikovaným závěrem, která je také součástí ostatních informací. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem konsolidované účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s konsolidovanou účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významné (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace s výjimkou zprávy o udržitelnosti byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace s výjimkou zprávy o udržitelnosti splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilo ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v konsolidované účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s konsolidovanou účetní závěrkou a
- ostatní informace s výjimkou zprávy o udržitelnosti byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Skupině, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost statutárního orgánu, dozorčí rady a výboru pro audit Společnosti za konsolidovanou účetní závěrku

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení konsolidované účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení konsolidované účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování konsolidované účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Skupina schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze konsolidované účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Skupiny nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Skupině odpovídá dozorčí rada. Za sledování procesu účetního výkaznictví ve Skupině odpovídá výbor pro audit.

Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že konsolidovaná účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v konsolidované účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé konsolidované účetní



závěrky na jejím základě příjmy.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti konsolidované účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Skupiny relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních metod, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze konsolidované účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Skupiny nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze konsolidované účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Skupiny nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Skupina ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah konsolidované účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda konsolidovaná účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.
- Napláňovat a provést skupinový audit tak, abychom získali dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních údajích účetních nebo organizačních jednotek zahrnutých do Skupiny, které budou základem při utvoření si názoru na účetní závěrku skupiny. Zodpovídáme za řízení auditorských prací prováděných pro účely skupinového auditu, za dohled nad nimi a za jejich kontrolu. Vyjádření výroku auditora zůstává naší výhradní odpovědností.

Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naší povinností je rovněž poskytnout osobám pověřeným správou a řízením prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali osoby pověřené správou a řízením Společnosti, ty, které jsou z hlediska auditu konsolidované účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.



Zpráva o auditu individuální účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené individuální účetní závěrky společnosti Komerční banka, a.s. (dále také „Společnost“ nebo „Banka“) sestavené na základě účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z individuálního výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2025, individuálního výkazu zisku a ztráty a individuálního výkazu o úplném výsledku, individuálním výkazu změn vlastního kapitálu a individuálním výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2025 a přílohy této individuální účetní závěrky, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách a dalších vysvětlujících informací. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této individuální účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená individuální účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz nekonsolidované finanční situace Společnosti k 31. prosinci 2025 a nekonsolidované finanční výkonnosti a nekonsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2025 v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky, včetně jeho požadavků vztahujících se k auditům účetních závěrek subjektů veřejného zájmu v České republice, jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevjadřujeme.

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty

K 31. prosinci 2025 činily opravné položky k pohledávkám za klienty 8 491 mil. Kč (k 31. prosinci 2024 – 9 747 mil. Kč). K 31. prosinci 2025 činila hrubá hodnota pohledávek za klienty 787 689 mil. Kč (k 31. prosinci 2024 – 738 662 mil. Kč). Další podrobné údaje jsou uvedeny v následujících bodech přílohy v individuální účetní závěrce: bod 3 (Základní účetní pravidla), bod 13 (Náklady na riziko), bod 22 (Finanční aktiva v naběhlé hodnotě) a bod 42 (Informace o řízení rizik a finančních instrumentech).

Popis hlavní záležitosti auditu

Vedení používá významný úsudek a komplexní předpoklady při stanovování odhadované výše očekávaných úvěrových ztrát (dále jen "očekávané úvěrové ztráty" či „ECL“) z pohledávek za klienty (společně dále jen "úvěry"). Máme za to, že tato oblast je spojena se značným rizikem významné (materiální) věcné nesprávnosti, které v kontextu vyšší nejistoty odhadu vyplývající ze současné ekonomické situace vyžadovalo v rámci auditu zvýšenou pozornost. Z tohoto důvodu jsme tuto záležitost označili jako hlavní záležitost auditu.





Za účelem odhadu opravných položek jsou jednotlivé úvěry zařazeny do jednoho ze tří stupňů v souladu s požadavky standardu IFRS 9 *Finanční nástroje*. Ve stupni 1 a stupni 2 jsou výkonné expozice, přičemž stupeň 2 představuje expozice s významným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování. Ve stupni 3 jsou nevýkonné tj. úvěrově znehodnocené úvěry.

Opravné položky se u výkonných expozic stanovují modelovacími technikami, které odrážejí dostupné zkušenosti, informace zaměřené na výhled do budoucna a manažerský úsudek. Klíčové předpoklady a úsudky relevantní pro posouzení výkonných expozic zahrnují:

- definici selhání a významného zvýšení úvěrového rizika (SICR);
- pravděpodobnost selhání (PD) odhadnutou statistickými modely, které vycházejí z historických dat a informací zaměřených na výhled do budoucna (FLI) na základě makroekonomických scénářů;
- expozici při selhání (EAD) odhadnutou statistickými modely na základě smluvních peněžních toků a smluvní splatnosti;
- ztrátu při selhání (LGD) odhadnutou statistickými modely na základě historických dat z procesu vymáhání a informací zaměřených na výhled do budoucna (FLI) na základě makroekonomických scénářů;
- úpravy modelů vedením.

Opravné položky se určí buď:

- individuálně v případě významných nevýkonných expozic (stupeň 3); nebo
- pomocí statistických modelů pro výkonné úvěry (stupně 1 a 2) a individuálně nevýznamné nevýkonné expozice (stupeň 3).

Opravné položky k úvěrům ve stupni 3 jsou stanoveny jednotlivě diskontováním pravděpodobnostně vážených scénářů odhadovaných budoucích peněžních toků od dlužníka. Klíčovými úsudky a předpoklady jsou v tomto ohledu úsudky a předpoklady týkající se odhadované výše a načasování budoucích peněžních splátek včetně čisté realizovatelné hodnoty podkladového zajištění.

Jak byla daná záležitost auditu řešena

S podporou vlastních specialistů na úvěrové riziko, oceňování a informační technologie jsme mimo jiné provedli níže uvedené auditorské postupy:

Kriticky jsme posoudili metody Banky ohledně účtování o úvěrech a procesy související s odhadováním ECL. V rámci tohoto postupu jsme posoudili proces identifikace indikátorů selhání, SICR a zařazování úvěrů do konkrétních stupňů. Prověřili jsme také metody a modely ECL Banky a posoudili jsme jejich soulad s příslušnými požadavky standardů účetního výkaznictví.

Testovali jsme prostředí pro kontrolu IT z hlediska bezpečnosti a přístupu a rovněž jsme testovali návrh, implementaci a provozní účinnost IT kontrol a manuálních kontrol nad rozpoznáním a včasným zohledněním SICR a znehodnocení úvěru. Testované kontroly zahrnovaly kromě jiného kontroly nad výpočtem dnů po splatnosti pro jednotlivé úvěry, párování splátek úvěrů s předepsanými splátkami a manažerské kontroly nad výpočtem ECL.

Posoudili jsme, zda v rámci zařazování úvěrů do konkrétních stupňů a stanovování ECL Banka odpovídajícím způsobem zvažila dopady narušení trhu v důsledku současné ekonomické situace.

Obdrželi jsme relevantní informace zaměřené na výhled do budoucna a makroekonomické projekce, které Banka využívá při svém posuzování ECL a úprav modelů. Informace jsme nezávisle posoudili na základě podpůrného dotazování vedení a kontrolou veřejně dostupných informací.

Prostřednictvím zhodnocení zpětného testování historických údajů o selhání a s ohledem na historické



ztráty z těchto selhání a posouzení případných potřebných korekcí zohledňujících očekávané změny okolností jsme vyhodnotili parametry LGD a PD. Posoudili jsme parametr EAD přezkoumáním zpětného testování odhadovaného parametru EAD s pozorovaným parametrem EAD.

Na vzorku jsme posoudili metody a modely oceňování, které znalci v oblasti oceňování pověření Bankou, použili při odhadování čistých realizovatelných hodnot z úvěrových zajištění. Rovněž jsme nezávisle posoudili zkušenosti, schopnosti a objektivitu těchto znalců.

Kontrolou příslušných dokumentů k úvěrům a dotazováním zaměstnanců odpovědných za úvěrová rizika jsme na vzorku úvěrů ve stupni 1 a 2:

- určili, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika či zda je úvěr úvěrově znehodnocený,
- zkontrolovali další charakteristiky vybraných úvěrů relevantní pro výpočet ECL.

Na vzorku úvěrů ve stupni 3 jsme vyhodnotili scénáře odhadovaných peněžních toků a jejich pravděpodobnosti. V rámci tohoto postupu jsme se zaměřili na klíčové předpoklady, jako je realizovatelná hodnota podkladového zajištění, kterou jsme odsouhlasili na ocenění znalců pro oblast oceňování pověřenými Bankou, případně na jiné podklady, pokud bylo zajištění v procesu vymáhání pohledávek méně relevantní.

Prověřili jsme, zda údaje ohledně znehodnocení u úvěrů a úvěrového rizika, které Banka zveřejňuje ve své individuální účetní závěrce, obsahují příslušné kvantitativní a kvalitativní údaje dle požadavků příslušného rámce účetního výkaznictví.

Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční finanční zprávě (dále „výroční zpráva“) mimo individuální a konsolidovanou účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Náš výrok k individuální účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Provedli jsme ověřovací zakázku poskytující omezenou jistotu týkající se zprávy o udržitelnosti, která je součástí ostatních informací a ke které jsme vydali samostatnou zprávu nezávislého auditora o ověření s nemodifikovaným závěrem, která je také součástí ostatních informací. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem individuální účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s individuální účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace s výjimkou zprávy o udržitelnosti byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace s výjimkou zprávy o udržitelnosti splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v individuální účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s individuální účetní závěrkou a
- ostatní informace s výjimkou zprávy o udržitelnosti byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádná významná (materiální) věcná nesprávnosti nezjistili.



Odpovědnost statutárního orgánu, dozorčí rady a výboru pro audit Společnosti za účetní závěrku

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá dozorčí rada. Za sledování procesu účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá výbor pro audit.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivé nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních metod, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.





- Naplánovat a provést skupinový audit tak, abychom získali dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních údajích účetních nebo organizačních jednotek zahrnutých do skupiny, které budou základem při utvoření si názoru na účetní závěrku. Zodpovídáme za řízení auditorských prací prováděných pro účely skupinového auditu, za dohled nad nimi a za jejich kontrolu. Vyjádření výroku auditora zůstává naší výhradní odpovědností.

Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naší povinností je rovněž poskytnout osobám pověřeným správou a řízením prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali osoby pověřené správou a řízením Společnosti, ty, které jsou z hlediska auditu účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

V souladu s článkem 10 odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 uvádíme v naší zprávě nezávislého auditora následující informace vyžadované nad rámec mezinárodních standardů pro audit.

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Skupiny a Společnosti nás dne 24. dubna 2025 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Skupiny a Společnosti jsme nepřetržitě dva roky.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k individuální a konsolidované účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 4. března 2026 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Společnosti a podnikům, které ovládá, jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné jiné služby, které by nebyly uvedeny v příloze individuální a konsolidované účetní závěrky nebo výroční zprávě.

Zpráva o souladu s nařízením o ESEF

Provedli jsme zakázku poskytující přiměřenou jistotu, jejímž předmětem bylo ověření souladu účetních závěrek obsažených ve výroční zprávě s ustanoveními nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/815 ze dne 17. prosince 2018, ve znění pozdějších změn provedených nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2025/19 (aktualizujícího základní taxonomii ESEF), kterými se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/109/ES, pokud jde o regulační technické normy specifikace jednotného elektronického formátu pro podávání zpráv („nařízení o ESEF“), která se vztahují k účetním závěrkám.



Odpovědnost statutárního orgánu

Za vypracování účetních závěrek v souladu s nařízením o ESEF je odpovědný statutární orgán Společnosti. Statutární orgán Společnosti nese odpovědnost mimo jiné za:

- návrh, zavedení a udržování vnitřního kontrolního systému relevantního pro uplatňování požadavků nařízení o ESEF,
- sestavení veškerých účetních závěrek obsažených ve výroční zprávě v platném formátu XHTML a
- výběr a použití značek XBRL podle požadavků nařízení o ESEF.

Odpovědnost auditora

Naším úkolem je vyjádřit na základě získaných důkazních informací názor na to, zda účetní závěrky obsažené ve výroční zprávě jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s požadavky nařízení o ESEF. Tuto zakázku poskytující přiměřenou jistotu jsme provedli podle mezinárodního standardu pro ověřovací zakázky ISAE 3000 (revidované znění) – „Ověřovací zakázky, které nejsou auditem ani prověrkou historických finančních informací“ (dále jen „ISAE 3000“).

Charakter, načasování a rozsah zvolených postupů závisí na úsudku auditora. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že ověření provedené v souladu s výše uvedeným standardem ve všech případech odhalí případný existující významný (materiální) nesoulad s požadavky nařízení o ESEF.

V rámci zvolených postupů jsme provedli následující činnosti:

- seznámili jsme se s požadavky nařízení o ESEF,
- seznámili jsme se s vnitřními kontrolami Společnosti relevantními pro uplatňování požadavků nařízení o ESEF,
- identifikovali a vyhodnotili jsme rizika významného (materiální) nesouladu s požadavky nařízení o ESEF způsobeného podvodem nebo chybou a
- na základě toho navrhli a provedli postupy s cílem reagovat na vyhodnocená rizika a získat přiměřenou jistotu pro účely vyjádření našeho závěru.

Cílem našich postupů bylo posoudit, zda

- účetní závěrky, které jsou obsaženy ve výroční zprávě, byly sestaveny v platném formátu XHTML,
- údaje obsažené v konsolidované účetní závěrce, u nichž to vyžaduje nařízení o ESEF, byly značkovány a veškerá značkování splňují tyto požadavky:
 - byl použit značkovací jazyk XBRL,
 - byly použity prvky základní taxonomie uvedené v nařízení o ESEF s nejbližším účetním významem, pokud nebyl vytvořen prvek rozšiřující taxonomie v souladu s nařízením o ESEF,
 - značkování je v souladu se společnými pravidly pro značkování dle nařízení o ESEF.

Domníváme se, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho závěru.

Závěr

Podle našeho názoru účetní závěrky Společnosti a Skupiny za rok končící 31. prosincem 2025 obsažené ve výroční zprávě jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s požadavky nařízení o ESEF.



Jiné skutečnosti

Vzhledem k možným technickým omezením nástrojů tvorby konsolidované účetní závěrky v souladu s požadavky nařízení o ESEF je možné, že obsah některých blokových značek (tagů) ve strojově čitelném formátu přílohy v této konsolidované účetní závěrce nebude možné reprodukovat ve stejné podobě jako v okem čitelné formě auditované konsolidované účetní závěrky.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Ondřej Fikrle je statutárním auditorem odpovědným za audit individuální a konsolidované účetní závěrky společnosti Komerční banka, a.s. k 31. prosinci 2025, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze dne 18. března 2026

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Evidenční číslo 71

Nepodepsaná kopie

Ing. Ondřej Fikrle
Partner
Evidenční číslo 2525



© 2026

Komerční banka, a.s.

Vytvořeno pomocí ns.publish, produktem společnosti
Multimedia Solutions AG, Zürich.

www.kb.cz