



# VÝROČNÍ ZPRÁVA 2022

Československá obchodní banka, a. s.



|                            |                                                                                          |
|----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Obchodní firma</b>      | <b>Československá obchodní banka, a. s.</b>                                              |
| Sídlo                      | Radlická 333/150, Praha 5, PSČ 150 57, Česká republika                                   |
| Právní forma               | akciová společnost                                                                       |
| Registrace                 | zapsána v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B XXXVI, vložka 46 |
| Den zápisu                 | 21. prosinec 1964                                                                        |
| Předmět podnikání          | banka ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách                                         |
| Identifikační číslo        | 00001350                                                                                 |
| Daňové identifikační číslo | CZ699000761 (pro účely DPH)<br>CZ00001350 (pro ostatní daně)                             |
| Kód banky                  | 0300                                                                                     |
| SWIFT                      | CEKOCZPP                                                                                 |
| Datová schránka            | 8qvdk3s                                                                                  |
| Telefonické spojení        | +420 224 111 111                                                                         |
| Internetová adresa         | <a href="https://www.csob.cz">https://www.csob.cz</a>                                    |
| E-mail                     | <a href="mailto:info@csob.cz">info@csob.cz</a>                                           |
| Orgán dohledu              | Česká národní banka (ČNB)<br>Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ 115 03, Česká republika         |

# KLÍČOVÉ UKAZATELE

Konsolidováno, podle EU IFRS

2022

2021

2020

## Údaje z finančních výkazů

### Rozvaha ke konci roku (mil. Kč)

|                                              |           |           |           |
|----------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| Aktiva celkem                                | 1 805 617 | 1 805 479 | 1 756 440 |
| Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě | 1 574 761 | 1 624 653 | 1 579 942 |
| Vklady (závazky k ostatním klientům)         | 1 231 800 | 1 156 902 | 1 072 771 |
| Vydané dluhové cenné papíry                  | 264 915   | 402 164   | 425 293   |
| Podřízené závazky                            | 40 592    | 19 439    | 0         |
| Vlastní kapitál <sup>1)</sup>                | 100 978   | 117 378   | 106 992   |

### Výkaz zisku a ztráty (mil. Kč)

|                                                                                      |        |        |        |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|
| Provozní výnosy                                                                      | 40 474 | 35 724 | 35 251 |
| – z toho čistý úrokový výnos                                                         | 31 062 | 22 900 | 26 102 |
| – z toho čistý výnos z poplatků a provizí                                            | 8 041  | 7 828  | 7 591  |
| Provozní náklady                                                                     | 21 987 | 19 834 | 19 252 |
| Ztráty ze znehodnocení fin. aktiv v naběhlé hodnotě/úvěrů a pohledávek <sup>8)</sup> | -1 142 | 3 637  | -5 556 |
| Zisk před zdaněním                                                                   | 16 960 | 19 079 | 10 030 |
| Zisk za účetní období <sup>1)</sup>                                                  | 14 571 | 16 160 | 8 488  |

### Poměrové ukazatele (%)

|                                                       |       |       |       |
|-------------------------------------------------------|-------|-------|-------|
| Rentabilita průměrného kapitálu (ROAE)                | 13,6  | 14,3  | 8,2   |
| Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)                   | 0,73  | 0,88  | 0,49  |
| Poměr nákladů k výnosům                               | 54,3  | 55,5  | 54,6  |
| Kapitálová přiměřenost <sup>2)</sup>                  | 20,2  | 22,7  | 24,2  |
| Dostupný MREL jako % z RWA                            | 29,6  | 27,4  | n.a.  |
| Dostupný MREL jako % z LRE                            | 6,69  | 5,67  | n.a.  |
| Pákový poměr (Leverage ratio) <sup>3)</sup>           | 4,48  | 4,65  | 5,02  |
| Ukazatel čistého stabilního financování <sup>3)</sup> | 171,8 | 171,3 | 170,6 |
| Poměr úvěrů k vkladům                                 | 70,6  | 71,1  | 71,6  |

### Obecné informace (k 31. prosinci)

|                                                   |       |       |       |
|---------------------------------------------------|-------|-------|-------|
| Počet zaměstnanců – skupina ČSOB                  | 8 105 | 8 087 | 8 349 |
| Počet klientů – skupina ČSOB (mil.) <sup>4)</sup> | 4,340 | 4,225 | 4,231 |
| Počet poboček – Banka <sup>5)</sup>               | 201   | 208   | 213   |
| Počet bankomatů <sup>6)</sup>                     | 1 022 | 1 017 | 1 025 |

### Rating ČSOB <sup>7)</sup> (k 31. prosinci 2022)

| Ratingová agentura | Dlouhodobý rating | Výhled   | Krátkodobý rating | Dlouhodobý rating platný od |
|--------------------|-------------------|----------|-------------------|-----------------------------|
| Moody's            | A1                | stabilní | P-1               | 21. listopadu 2018          |
| Standard & Poor's  | A+                | stabilní | A-1               | 30. července 2018           |

1) Připadající vlastníkům Banky.

2) Na základě CRR; stav ke konci roku. Regulační kapitál, resp. ukazatel kapitálové přiměřenosti, ke konci účetního období odráží zisk za běžný rok. Hodnota pro rok 2020 byla ovlivněna zadržením zisku za 2019 a 2020 a odložením výplaty dividend.

3) Na základě CRR; definice viz str. 25.

4) Včetně všech klientů ČSOBS.

5) Zahrnuje pobočky ČSOB, tj. bez cca 2 400 obchodních míst České pošty.

6) Včetně bankomatů partnerských bank.

7) Stav ratingu k datu vydání této Výroční zprávy je uveden v kapitole Zpráva představenstva.

8) (-) čistá tvorba / náklad; (+) čisté rozpuštění / výnos.

## ÚVODNÍ SLOVO



### Dámy a pánové,

máme za sebou turbulentní rok, který přinesl mnoho změn a výzev. Rok 2022 nás naučil vážit si svobody a míru, solidarity, zdraví a osobních setkávání, ke kterým se vracíme. V roce 2022 jsme si také plně uvědomili, jak důležité je si více vážit zdrojů a energií, neplýtvat a chovat se ohleduplněji. Stejně tak nás loňský rok naučil vážit si solidarity a lidskosti.

Důležitým tématem, které bude navždy spojeno s rokem 2022, je válka na Ukrajině. Skupina ČSOB k ní rozhodně není lhostejná a snaží se pomáhat už od jejího počátku. Během prvních dvanácti dní války se ve vyhlášené sbírce, kterou jsme připravili společně s organizací Člověk v tísni, vybralo přes 58 milionů korun. Připravili jsme také balíček pro příchozí z Ukrajiny, jehož cílem je maximálně usnadnit

start v nové zemi. Naše pomoc a podpora nepřestává a neustále se snažíme pomáhat tam, kde je to nejvíce třeba a kde naše pomoc dává smysl. Dovolte mi zde poděkovat všem našim kolegyním a kolegům za to, jakým způsobem jsme tuto situaci zvládli.

Těší mě také, že se nám ve skupině ČSOB velmi dařilo i obchodně a podařilo se nám spustit hned několik inovativních produktů a realizovat řadu prospěšných projektů.

A nyní mi dovoluť mluvit řečí čísel. Za loňským dobrým výsledkem stojí silná trojka – růst vkladů, úvěrů i investic. Klíčová je pro nás spokojenost klientů a skutečnost, že nás využívají jako svou hlavní banku – a to napříč různými službami.

Za zmínku rozhodně stojí fakt, že počet klientů se meziročně zvýšil o 115 tisíc a jejich aktuální počet je 4,34 milionu. Čistý zisk Skupiny dosáhl 14,6 miliard korun, celkový objem úvěrů byl 874 miliard korun, objem úvěrů na bydlení dosáhl 507 miliard korun nebo například objem celkových klientských vkladů narostl na 1,2 bilionu korun.

Kdybych měl zmínit jeden trend, který se v loňském roce dostal do popředí, pak je to zcela jistě udržitelné bydlení. Jen u naší Skupiny rostl zájem o hypotéky na úsporné bydlení o 10,4 %, počet úvěrů na financování zateplení nebo třeba fotovoltaiky dokonce narostl o 650 %. Jsme přesvědčení, že další nárůst bude pokračovat i v letošním roce. Skupina ČSOB je na to připravena a klientům nabízí ucelené portfolio produktů i služeb. Vedle hypoték a úvěrů na úsporné bydlení s výhodnějším úrokem poskytujeme také poradenství týkající se udržitelných řešení i pomoci se získáním dotací z programu Nová zelená úsporám. Celkově jsme loni poskytli 2 131 hypoték na energeticky úsporné bydlení v objemu téměř 9 miliard korun.

Ne všichni zákazníci ale mohou plánovat stavbu či rekonstrukci, protože se kvůli inflaci a zvyšujícím se nákladům dostali do těžké situace. Zde bych rád vyzdvihl, že se každým takovým případem zabýváme individuálně a pro každého klienta jsme schopni připravit řešení na míru. U téměř 1,2 milionu klientů se nám podařilo zmírnit dopady inflace. Nejen, že využívali skvělou sazbu na našich termínovaných vkladech, ale dokonce s jednoduchou službou ČSOB Drobné začali po malých částkách investovat. Díky této službě s námi spoří více než 160 tisíc klientů, kteří si pravidelně soustavně odkládají malou částku, která se jim díky mimořádnému nastavení produktu dokáže dobře zhodnotit.

Nadále zůstáváme silným partnerem českých firem a ekonomiky. Tu jsme podpořili úvěry v hodnotě téměř 85 mld. Kč. České firmy zvládly obtížný rok 2022 a s opatrným optimismem



hledí do roku 2023. Podle našeho ČSOB Indexu očekávání firem se optimismus firem zvýšil a jen mírně zaostává za úrovní naměřenou před příchodem pandemie. To je dobrý příslib do dalších let. Firmy očekávají zlepšení situace a celkové oživení trhu i zvýšení poptávky. A my jim budeme nabízet s naším poradenstvím a službami.

Loňský rok se ve skupině ČSOB nesl také v duchu celé řady inovací. Jsem opravdu hrdý na naši virtuální asistentku Kate. Dostupná je v mobilní aplikaci pro Android a iOS a 24 hodin denně 7 dní v týdnu radí nejen našim klientům, ale také finančním poradcům. A protože je postavena na strojovém učení, zdokonaluje se každým dnem.

Stále větší popularitě se těší bankovní identita. Slouží zejména k bezpečnému přihlášení k online službám státu, ale i soukromých firem. V Česku jsme byli mezi prvními, kdo klientům tuto službu přinesl a jsme přesvědčeni, že počet uživatelů a oblíbenost této služby bude stoupat i v budoucnu.

Rád bych také apeloval na to, že je potřeba klást důraz na kyberbezpečnost, neboť počet útoků neustále roste. I proto jsme loni ve spolupráci s Policií ČR podepsali memorandum o užší spolupráci v oblasti této problematiky. Společně jsme zahájili osvětovou kampaň Volač a Klikáč a propagovali základní pravidla pro bezpečné chování v online prostoru. Také jsme spustili informační web Braňte se rozumem, kde uživatelé najdou všechny potřebné informace, jak útokům předcházet a nenechat se nachytat.

Loňských projektů, z nichž mám velkou radost, je ale mnohem víc – nechybí mezi nimi prestižní ekologické ocenění LEED Platinum, které získala naše regionální centrála v Hradci Králové. Spoustu úsilí stál rebranding poboček Poštovní spořitelny, jež se přestrojily do korporátní modré a za vlastní si vzaly i našeho maskota chameleona. Těší mě také obhájení ceny Nejlepší banka pro oblast malých a středních firem magazínu Global Finance, jehož porotci ocenili, že jsme byli první bankou, která umožnila otevření účtu firemním klientům výhradně online. V soutěži TOP Odpovědná firma 2022 jsme získali dvě ceny.

Jak už bylo řečeno na začátku, tyto i mnoho dalších skvělých počínů bychom nedokázali bez našich zaměstnanců. Jejich smysl pro inovace, nasazení a tah na branku mě velmi mile překvapují každý den. Současně chci také velmi poděkovat našim klientům. Nesmírně si ceníme důvěry a už nyní se těším na novinky v oblasti digitální obsluhy klientů i skvělé služby, které představují naši bankovní specialisté při osobních setkáních s našimi klienty.

**Aleš Blažek**

generální ředitel skupiny ČSOB

# OBSAH

## Klíčové ukazatele

Úvodní slovo ..... 3

■ Česká ekonomika ..... 6

■ Zpráva představenstva ..... 8

Hlavní informace a události ..... 8

Finanční výsledky ..... 14

Obchodní výsledky ..... 19

■ O nás ..... 26

Profil společnosti ..... 26

Společenská odpovědnost a udržitelnost ..... 30

■ Společnosti skupiny ČSOB ..... 44

■ Správa a řízení společnosti ..... 56

Řídící a kontrolní orgány ..... 56

Politika správy a řízení společnosti ..... 71

Organizační struktura ČSOB ..... 77

■ Finanční část ..... 79

Konsolidovaná účetní závěrka ..... 80

Nekonsolidovaná účetní závěrka ..... 196

■ Zpráva o vztazích ..... 314

■ Další povinné informace ..... 325

■ Dokumenty ..... 345

Čestné prohlášení ..... 345

Zpráva nezávislého auditora ..... 346

Zkratky ..... 353

Finanční kalendář ..... 355

Kontakty ..... 356

# ČESKÁ EKONOMIKA

## Obecné ekonomické a tržní ukazatele

### Česká ekonomika 2022

Českou ekonomiku v roce 2022 zasáhla v souvislosti s ruskou invazí na Ukrajinu energetická krize. Výrazné nárůsty cen zemního plynu a elektřiny a navazující prudký růst cen potravin vedly k značnému propadu reálné mzdy a postupnému poklesu reálné spotřeby domácností. Ta byla hlavním důvodem technické recese, do které česká ekonomika vstoupila ve třetím kvartále roku 2022. Slabou spotřebu domácností v druhé polovině roku částečně zvládly vykompenzovat zahraniční obchod a investice. Těm se dařilo zejména díky postupnému vylepšování situace v subdodavatelských řetězcích, které pomohly zejména automobilkám k oživení výroby a vývozu, i když celkově pouze z velmi nízkých úrovní. V důsledku relativně mělké recese v druhé polovině roku dynamika HDP za celý rok pouze zpomalila z 3,5 % v roce 2021 na 2,4 % v roce 2022.

Vzhledem k tomu, že recese v roce 2022 byla zatím relativně krátká a mělká, tak doposud nevedla k výraznému ochlazení situace na trhu práce. Míra nezaměstnanosti (podle výběrových šetření) tak vzrostla v průběhu roku 2022 relativně nepatrně z 2,1 % (prosinec 2021) na 2,3 % (prosinec 2022). I když počet volných pracovních míst na úřadech práce poklesl z 343 tisíc na 289 tisíc, podniky v řadě sektorů (zejména ve stavebnictví) stále hlásily jako jeden z hlavních problémů nedostatek zaměstnanců.

Výrazný nárůst dovozních cen se začal v roce 2022 rychle přelévat do výrobních cen v průmyslu, v zemědělství i výrobních cen ve službách, a relativně rychle se tak odrazil i v prudkém nárůstu spotřebitelské inflace. Meziroční míra spotřebitelské inflace proto vystoupala v září 2022 až k 18 % a v závěru roku zvolnila k 15,8 % jen díky zavedení energetického úsporného tarifu. Česká národní banka reagovala na nárůst inflace pokračujícím utahováním měnové politiky. Základní úroková sazba (dvoutýdenní repo sazba) vzrostla z 3,75 % (prosinec 2021) až k 7,00 % v červnu 2022. Obměněná bankovní rada v čele s novým guvernérem Alešem Michlem pak již v druhé polovině roku 2022 ponechala úrokové sazby beze změny.

Energetická krize a prudký nárůst cen dovozů vedl také ve finále k výraznému zhoršení vnější rovnováhy české ekonomiky. Běžný účet platební bilance se z přebytku přes 2 % HDP (ve druhém kvartále 2021) propadl do deficitu přesahujícího 5 % HDP (ve třetím kvartále roku 2022). A právě horší vnější rovnováha byla jedním z faktorů, které vedly na trzích k nárůstu sázek proti české koruně. Svoji roli sehrál i negativní sentiment vůči celému středoevropskému regionu, jehož ekonomiky patří v souvislosti s ruskou invazí k nejvíce exponovaným. A na začátku léta se negativně na koruně podepsala i nejistota spojená s obměnou bankovní rady. Česká národní banka se proto rozhodla tlumit nadměrnou volatilitu rozprodejem devizových rezerv.

Energetická krize se také negativně podepsala na hospodaření státu. Státní rozpočet skončil se schodkem 316,1 mld. Kč. Ten byl oproti původnímu plánu (deficit 280 mld. Kč) hlubší zejména kvůli výdajům na vypořádání se s energetickou krizí a migrační vlnou - např. výdaje na mimořádné valorizace důchodů, úsporný tarif na elektřinu a plyn pro domácnosti nebo na humanitární pomoc.

Bankovní sektor v roce 2022 v reakci na vyšší úrokové sazby, přísnější makroobezřetnostní politiku i větší nejistotu spojenou s ekonomickým výhledem výrazně zpomalil tempo poskytování nových úvěrů. Celý bankovní sektor poskytl za rok 2022 hypoteční úvěry v hodnotě 162 miliard korun, což je meziroční propad přibližně o 60 %.

V následující tabulce jsou uvedeny hlavní makroekonomické ukazatele České republiky pro daná období.

| Ukazatel <sup>1)</sup>                                 | Měrná jednotka       | 2022  | 2021  | 2020  | 2019  | 2018  |
|--------------------------------------------------------|----------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Nominální HDP                                          | mld. Kč              | 6 783 | 6 109 | 5 709 | 5 791 | 5 411 |
| Růst reálného HDP                                      | změna v %, meziročně | 2,4   | 3,6   | -5,5  | 3,0   | 3,2   |
| Reálný HDP na obyvatele                                | tis. Kč              | 506,4 | 494,3 | 468,5 | 497,2 | 484,5 |
| Růst reálného HDP na obyvatele                         | změna v %, meziročně | 2,4   | 5,5   | -5,8  | 2,6   | 2,8   |
| Míra inflace (CPI)                                     | %, ke konci roku     | 15,8  | 6,6   | 2,3   | 3,2   | 2,0   |
| Míra nezaměstnanosti                                   | %, průměr            | 2,4   | 2,9   | 2,6   | 2,0   | 2,2   |
| Saldo veřejného rozpočtu / nominální HDP <sup>3)</sup> | %                    | -3,9  | -5,1  | -5,8  | 0,3   | 0,9   |
| Veřejný dluh <sup>3)</sup>                             | mld. Kč              | 2 930 | 2 567 | 2 149 | 1 740 | 1 735 |
| Veřejný dluh / nominální HDP <sup>3)</sup>             | %                    | 43,1  | 42,0  | 37,8  | 30,1  | 32,1  |
| Vývoz zboží a služeb <sup>2)</sup>                     | změna v %, meziročně | 14,5  | 11,3  | -6,7  | 2,8   | 3,1   |
| Dovoz zboží a služeb <sup>2)</sup>                     | změna v %, meziročně | 19,5  | 18,1  | -8,2  | 2,3   | 5,1   |
| Obchodní balance / nominální HDP <sup>2)</sup>         | %                    | -1,8  | 1,2   | 4,9   | 4,1   | 3,7   |
| Úroková sazba (tříměsíční PRIBOR) <sup>2)</sup>        | %, průměr            | 6,28  | 1,13  | 0,86  | 2,12  | 1,27  |
| Kurz Kč / EUR <sup>2)</sup>                            | průměr               | 24,6  | 25,6  | 26,4  | 25,7  | 25,6  |

Zdroj:

1) ČSÚ, Macrobond není-li uvedeno jinak.

2) ČNB.

3) Eurostat, ČSÚ. (Saldo veřejných rozpočtů a veřejný dluh za rok 2022: odhady ČSOB).

# ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

## Hlavní informace a události

Pojmy použité v této části jsou definovány a uvedeny s dalšími detaily níže v této kapitole.

### Klíčové údaje skupiny ČSOB v roce 2022

- **Čistý zisk skupiny ČSOB dosáhl 14,6 miliardy Kč** (meziroční pokles o 10 %). Bez vlivu jednorázového navýšení rezerv na soudní spory ve výši 3,7 mld. Kč (viz Poznámka 10 konsolidované účetní závěrky) by čistý zisk dosáhl 17,5 miliardy Kč (meziroční nárůst o 9 %).
- **Objem úvěrů činil 874 miliard Kč** (meziroční nárůst o 5 %).
- **Objem vkladů vzrostl na 1 232 miliard Kč** (meziroční nárůst o 6 %).
- **Celkový objem aktiv pod správou narostl na 308 miliard Kč** (meziroční nárůst o 7 %).
- **Provozní výnosy dosáhly 40,5 miliardy Kč** (meziroční nárůst o 13 %). Provozní výnosy by dosáhly 44,1 miliardy Kč (meziroční nárůst o 24 %) bez vlivu jednorázového navýšení rezerv na soudní spory.
- **Provozní náklady bez bankovních daní vzrostly na 20,5 miliardy Kč** (meziroční nárůst o 11 %). Personální náklady se meziročně zvýšily o 6 %.
- **Opravné položky k úvěrům dosáhly čisté tvorby ve výši 1,1 miliardy Kč. Náklady na úvěrové riziko** v roce 2022 dosáhly 0,12 %. **Podíl nevýkonných úvěrů** se snížil na 1,69 %.
- ČSOB si zachovává silnou kapitálovou vybavenost a výbornou likviditní pozici. **Podíl úvěrů k vkladům** činil 70,6 % a **ukazatel čistého stabilního financování** vzrostl na 171,8 %. **Ukazatel kmenového kapitálu Tier 1 (CET1)** činil 19,8 %.

### Společenská odpovědnost a udržitelnost

ČSOB zahájila **reklamní kampaň ve spolupráci s Policií ČR** na zvýšení povědomí o kybernetické bezpečnosti. Kampaň nazvaná „**Volač a Klikáč**“ podle dvou nejčastějších kybernetických podvodů upozorňuje na aktivity kybernetických podvodníků. Kampaň byla úspěšná a oslovila online **23 milionů čtenářů a 21,5 milionu diváků**.

Poskytli jsme **úvěry na podporu přechodu na nízkoe emisní ekonomiku** s financováním obnovitelných zdrojů energie a energeticky úsporných nemovitostí ve výši **13,5 miliardy Kč**, z toho úvěry ve výši 0,9 miliardy Kč splňují kritéria taxonomie EU. Dále mohou firemní klienti využít **poradenské expertízy ČSOB** v oblasti dotačních programů EU a pro implementaci ESG principů v rámci svých obchodních strategií, sestavování dekarbonizačních strategií, včetně výpočtu a analýzy emisní stopy, sestavení nefinančního reportingu a vyhodnocení souladu s taxonomií EU. Potvrdil se silný zájem o **úsporné bydlení** a nabídku financování úsporného bydlení jsme rozšířili o **ČSOBS Nezajištěný překlenovací úvěr na úsporné bydlení** zaměřený na rekonstrukci ze stavebního spoření.

ČSOB Leasing podporuje přechod na nízkoe emisní dopravu **financováním aut s čistou energií** s výfukovými emisemi pod 50 g CO<sub>2</sub>/km a portfolio společensky odpovědných fondů bylo rozšířeno o **ČSOB NaMíru zodpovědně** pro velmi konzervativní a velmi dynamické klienty. Představili jsme kalkulačku CO<sub>2</sub> stopy, která pomáhá retailovým klientům porozumět dopadu jejich aktivit na klima. ČSOB **snížila emise skleníkových plynů o 75 %** ve srovnání s rokem 2015 a naše přímá ekologická stopa byla stejná jako v roce 2021, i když lidé v roce 2022 pracovali z kanceláře mnohem více.

V reakci na neomluvitelný útok Ruska na Ukrajinu jsme ve spolupráci s naší partnerskou organizací **Člověk v tísni** zahájili charitativní sbírku **SOS Ukrajina**. Bylo poskytnuto více než 14 tisíc příspěvků od firem i jednotlivců v celkové výši **58 milionů Kč**, z toho 25 milionů Kč přispěla ČSOB. Kromě sbírky ČSOB poskytuje finanční produkty a pomoc Ukrajincům žijícím v České republice a Ukrajinci můžou najít veškeré informace na našich **webových stránkách**



**v ukrajinském jazyce** nebo mohou využít **speciální klientskou linku**. Byli jsme první bankou, která spustila bankovní identitu pro ukrajinské uprchlíky, aby bylo možné žádat o humanitární dávky online. Kromě toho byly ukrajinským žákům, studentům a dalším uprchlíkům darovány stovky kusů IT techniky.

Společenská odpovědnost a udržitelnost je podrobněji rozebrána v kapitole Společenská odpovědnost a udržitelnost.

## Změny v konsolidačním celku a podnikových kombinacích

V dubnu 2022 se ČSOB stala jediným vlastníkem fintechu Skip Pay (dříve MallPay) poté, co získala zbývající podíl od Mall Group.

Od 1. čtvrtletí 2022 zahrnuje ČSOB Igluu do konsolidovaných účetních výkazů Skupiny.

## Vyplacené dividendy

Na základě Rozhodnutí jediného akcionáře:

- Ze dne 18. května 2022 byly vyplaceny dividendy za rok 2021 ve výši 48,10 Kč na akcii. Celková výše vyplacené dividendy představuje 14 082 mil. Kč.
- Ze dne 24. června 2022 byly vyplaceny mimořádné dividendy z nerozděleného zisku ve výši 54,31 Kč na akcii. Celková výše vyplacené dividendy představuje 15 900 mil. Kč.

O alokaci zisku roku 2022 nebylo před datem vydání Výroční zprávy rozhodnuto.

## Změny v řídicích a kontrolních orgánech ČSOB

- Tom Blanckaert nahradil od března 2022 Héléne Goessaert ve funkci Vrchního ředitele odpovědného za Řízení rizik Skupiny.
- Od května 2022 Johna Arthura Hollowse nahradil Aleš Blažek ve funkci Generálního ředitele.
- S účinností od října 2022 došlo ke snížení počtu členů představenstva. Marcela Suchánková a Jan Sadil opustili představenstvo a bylo oznámeno jmenování Martina Jarolíma Vrchním ředitelem odpovědným za Retail. Martin Jarolím zahájil své funkční období v lednu 2023.
- Willy Kiekens byl s účinností ke dni 31. prosince 2022 odvolán z funkce člena dozorčí rady ČSOB a Graeme Lints Hutchison byl s účinností od ledna 2023 zvolen novým členem dozorčí rady.
- Členství Štěpána Stránského (zastupujícího zaměstnance) v dozorčí radě ČSOB skončilo a Josef Čada byl zvolen novým členem dozorčí rady zastupujícím zaměstnance s účinností od ledna 2023.
- Jana Báčová byla s účinností od ledna 2023 zvolena členkou výboru pro audit, nahradila Petra Šobotníka.

Řídící a kontrolní orgány jsou podrobně popsány v kapitole Správa a řízení společnosti.

### Distribuční platforma a klientská základna

Skupina ČSOB měla k 31. prosinci 2022 v **České republice 4,3 milionu klientů**. Klientská základna zahrnuje 4,2 milionu skupinových retailových klientů, 6 tisíc korporátních klientů, 140 tisíc klientů malých a středních podniků a 11 tisíc klientů privátního bankovníctví.

Celkový počet klientů meziročně narostl a zvýšil se i **počet aktivních klientů**, ten **meziročně vzrostl o 96 tisíc**.

|                               | 2022  | 2021  | Meziroční změna (%) |
|-------------------------------|-------|-------|---------------------|
| Klienti skupiny ČSOB (v mil.) | 4,340 | 4,225 | 2,7                 |

Klienti mohou využívat **široké síť poboček**: 181 retailových nebo sdílených poboček pro retail a SME, přibližně 2 400 obchodních míst České pošty (235 z nich se specializovanými bankovními přepážkami) a dalších přibližně 800 franšízových poboček České pošty.

V červnu 2022 byla Poštovní spořitelna přejmenována a rebrandována na ČSOB Poštovní spořitelnu. Klienti ČSOB Poštovní spořitelny nově benefitují ze snadnějšího přístupu ke všem službám, které skupina ČSOB nabízí, včetně nejmodernějšího digitálního prostředí.

Klienti také mohou využívat širokou síť 1 022 bankomatů, včetně 861 bezkontaktních, 307 vkladových a 1 003 bankomatů upravených pro klienty se zrakovým postižením.

Skupina ČSOB má síť 29 poboček pro SME, 8 regionálních poboček zaměřujících se na služby korporátní klientele a 11 poboček pro privátní klienty. Navíc mohli vybraní klienti využít služeb dvou specializovaných poboček, Korporátní pobočky pro finanční a veřejný sektor a Pobočky pro bankovní vztahy v centru Prahy.

ČSOB zajišťuje dostupnost finančních a pojišťovacích služeb ve fyzickém i online světě. ČSOB investuje do digitálních řešení, která zpřístupňují finanční služby všem.

### Inovace

Počet aktivních uživatelů **mobilního bankovníctví** k 31. prosinci 2022 vzrostl meziročně o 50 %, počet uživatelů **internetového bankovníctví** se meziročně snížil o 15 %. Počet transakcí prostřednictvím **mobilního bankovníctví** vzrostl meziročně o 46 % a počet transakcí **internetového bankovníctví** meziročně poklesl o 12 %.

| Aktivní uživatelé (tis.) | 2022  | 2021  | Meziroční změna (%) |
|--------------------------|-------|-------|---------------------|
| Internetové bankovníctví | 958   | 1 122 | -14,6               |
| Mobilní bankovníctví     | 1 134 | 756   | 50,0                |

| Transakce (tis.)         | 2022   | 2021   | Meziroční změna (%) |
|--------------------------|--------|--------|---------------------|
| Internetové bankovníctví | 29 479 | 33 654 | -12,4               |
| Mobilní bankovníctví     | 40 741 | 27 872 | 46,2                |

*Zahrnuje pouze transakce klientů retailu a privátního bankovníctví a nezahrnuje transakce firem.*

V roce 2022 bylo více než 52 tisíc **spotřebitelských úvěrů zahájeno online**, meziročně o 30 % více. Online prodeje **cestovního pojištění** vzrostly meziročně o 128 % díky oživení cestování do zahraničí. Počet **online zahájených prodejů běžných a spořicích účtů** se meziročně téměř zdesetinásobil díky úspěšné digitální kampani.

| Nové prodeje zahájené online (tis.) | 2022    | 2021   | Meziroční změna (%) |
|-------------------------------------|---------|--------|---------------------|
| Spotřebitelské úvěry                | 52 094  | 40 040 | 30,1                |
| Cestovní pojištění                  | 59 670  | 26 170 | >100                |
| Běžné účty                          | 53 336  | 23 490 | >100                |
| Spořicí účty                        | 179 542 | 29 568 | >100                |

### Úspěchy v oblasti inovací v roce 2022

- Na konci roku 2022 byla naše personalizovaná virtuální asistentka **Kate** schopna vyřešit více než **150 situací** a odpovědět na otázky týkající se více než **600 témat**. Kate je k dispozici retailovým i korporátním a SME klientům. Počet **aktivních uživatelů** se ke konci roku 2022 rozrostl na téměř **340 tisíc**. Kate nyní dokáže pracovat s celým textem, například vyhledávat platební transakce podle jména.
- Mobilní aplikace ČSOB Smart měla ke konci roku 2022 **1,1 milionu aktivních uživatelů** po tom, co **v září dosáhla milníku jednoho milionu aktivních klientů** a počet uživatelů mobilního bankovníctví tak poprvé překonal počet uživatelů internetového bankovníctví.
- Díky **ČSOB NaDobrouVěc** mohou klienti každou **platbou kartou přispět na dobročinné účely**, a podpořit tak neziskové organizace. Službu je možné otevřít v ČSOB Smart nebo si ji snadno zařídit s pomocí naší virtuální asistentky Kate. NaDobrouVěc je unikátní služba na českém trhu, každý klient se může rozhodnout, jakou částkou chce přispět z každé platby debetní a kreditní kartou, a to 0,1 %, 0,5 % nebo 0,8 %. Tato částka je následně věnována jedné z devíti charitativních organizací dle výběru klienta.
- Lifestylová aplikace DoKapsy** od ČSOB již dosáhla **milníku 100 tisíc uživatelů**. Mezi nejoblíbenější služby patří nákup jízdenek na MHD nebo platba za parkování. Od začátku roku 2022 si uživatelé mohou v aplikaci kupovat jízdenky Pražské integrované dopravy (PID). Praha a Brno jsou tedy dvě města, jejichž veškerá městská mobilita je podporována touto aplikací. Uživatelé aplikace si také mohou vybrat z množství slev nebo čist zprávy z různých médií včetně prémiového obsahu. Aplikace je **zdarma a je dostupná i pro ty, kteří nemají účet v ČSOB**.
- S rostoucím počtem klientů investujících přímo u největšího brokera na českém trhu, **Patria Finance**, byla mobilní **aplikace vylepšená a byly přidány nové funkce a služby**. Aplikace Patria Finance nyní nabízí responzivní ekonomické zpravodajství, investiční tipy a analýzy, zcela nové interaktivní grafy a vylepšené vyhledávání.
- ČSOB Drobné** využívá více než **160 tisíc klientů**. ČSOB Drobné je investiční služba, která zákazníkům nabízí možnost zaokrouhlit každou transakci a tento rozdíl automaticky investovat v podílovém fondu **ČSOB Bohatství**, který je po fondu **ČSOB Premiéra** druhým největším na českém trhu.

## Ocenění

Kvalita produktů a služeb ČSOB byla v silném konkurenčním prostředí českého trhu potvrzena různými mezinárodními a českými oceněními.

- Nejlepší banka v České republice a Nejlepší SME banka v České republice (Global Finance)
- Lídr v oblasti úvěrů souvisejících s ESG, Finanční lídr v udržitelných komunitách a Lídr v oblasti transparentnosti a udržitelnosti ve střední a východní Evropě a titul Nejlepší banka pro udržitelné finance v České republice (Global Finance: Udržitelné finance)
- Nejlepší banka v České republice (Euromoney)
- ČSOB Private Banking: Nejlepší privátní banka v České republice (PWM – The Banker)
- 2. místo v kategoriích Nejlepší banka a Klientsky nejprívětivější banka (Ceny Hospodářských novin)
- Nejlepší leasing pro podnikatele (Zlatá koruna)

Úplný seznam ocenění skupiny ČSOB najdete na webové stránce [www.csob.cz](http://www.csob.cz).

## Hodnocení roku 2022

Skupina ČSOB dosáhla v roce 2022 solidního výsledku, přičemž bankovní sektor zůstal stabilní i v prostředí zvýšené nejistoty.

Čistý zisk bankovního sektoru ve srovnání s rokem 2021 výrazně vzrostl, navzdory tomu, že pandemie koronaviru stále tížila bankovní odvětví. Tento trend lze přičíst růstu obchodních objemů, přínosu rostoucích úrokových sazeb a pokračujícímu utlumenému úvěrovému riziku, i když bankovní sektor čelil nejistotě globálního růstu, války na Ukrajině a globálních inflačních tlaků.

Bankovní sektor si udržel silnou kapitálovou a likvidní pozici, zatímco regulatorní kapitálové požadavky se zvýšily díky proticyklické kapitálové rezervě a postupnému plnění minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky (MREL). ČSOB zvýšila poměrové ukazatele MREL díky emisi způsobilého dluhu pro MREL, který na konci roku 2022 činil 40,6 miliardy Kč.

Česká národní banka (ČNB) reagovala na rostoucí inflaci agresivním zpřísněním měnové politiky. Dvoutýdenní repo sazba se ve 2. čtvrtletí 2022 zvýšila na 7,0 % a od té doby zůstala stabilní.

Aktivita na hypotečním trhu zaznamenala v meziročním srovnání znatelný pokles. Po výjimečném roce 2021 se hypoteční trh v roce 2022 výrazně ochladil. Od dubna 2022 ČNB znovu zavedla limity LTV, DTI a DSTI u hypotečních úvěrů.

Vláda schválila daňovou legislativu na financování mimořádných výdajů spojených s kompenzací vysokých cen energií pro občany a firmy, včetně „windfall tax“ v letech 2023-2025 pro šest největších bank.

Bezprostředně po ruském útoku na Ukrajinu podnikla skupina ČSOB kroky na pomoc ukrajinským uprchlíkům, a to prostřednictvím charitativní sbírky ve spolupráci s naší partnerskou organizací Člověk v tísni a poskytováním finančních produktů a pomoci Ukrajincům v České republice.

V únoru 2023 byl ČSOB doručen rozhodčí nález vydaný v rozhodčím řízení proti společnosti ICEC-HOLDING, a.s., kde byla ČSOB žalována jako právní nástupce IPB, jejíž podnikání ČSOB převzala v roce 2000. Výsledkem soudního sporu byl závazek ve výši 3,7 miliardy Kč, který byl z většiny vyrovnán v březnu 2023.

Bankopojišťovací model skupiny ČSOB fungoval dobře. Celkové úvěry rostly především díky korporátnímu segmentu. Zvýšil se objem vkladů a aktiv pod správou. Čistý zisk skupiny ČSOB meziročně poklesl tažen nižšími ostatními výnosy, zejména kvůli jednorázovému navýšení rezerv na soudní spory a v menší míře vlivem čisté tvorby opravných položek ve srovnání s čistým rozpuštěním v roce 2021 a vyšších nákladů, zčásti kompenzováno vyšším čistým úrokovým výnosem a čistým výnosem z poplatků a provizí. Kvalita úvěrového portfolia zůstala na vynikající úrovni.

ČSOB si udržuje silnou kapitálovou pozici a vynikající likviditní ukazatele, aby podpořila ekonomiku a klienty, což zajišťuje, že Skupina má dobrou pozici pro odolání potenciálním budoucím výzvám. ČSOB zůstává zavázána k poskytování perfektních produktů a služeb klientům a dodávání nadstandardních výsledků pro všechny zainteresované strany.

## Strategie skupiny ČSOB a její obchodní model

Skupina ČSOB je jedním ze tří největších poskytovatelů finančních služeb v České republice a lídrem na trhu financování bydlení, stavebního spoření a privátního bankovníctví. Skupina ČSOB obsluhuje své klienty prostřednictvím několika značek a distribučních kanálů a řídí portfolio aktivit v různých fázích rozvoje a podílu na trhu. Management průběžně vyhodnocuje své strategické volby a řídí portfolio aktivit. Klíčové zdroje (lidský kapitál, kapitál, likvidita a investice do IT rozvoje) jsou alokovány do oblastí, které nejlépe odpovídají strategickým ambicím.

Skupina ČSOB usiluje o:

- Udržení referenční pozice v bankovníctví a pojišťovníctví poskytováním prvotřídní zákaznické zkušenosti klientům z řad fyzických i právnických osob a dosahováním vysoké a udržitelné výkonnosti.
- Využití obchodního potenciálu díky pokročilému využití dat, umělé inteligence a digitálních leadů k proaktivní nabídce personalizovaných řešení klientům, a to i prostřednictvím Kate, osobní digitální asistentky.
- Zužitkování vedoucí pozice na trhu financování bydlení a pokračování v růstu, zejména v oblastech pojištění a wealth managementu.
- Zvyšování počtu aktivních klientů a jejich spokojenosti, počtu uživatelů mobilní aplikace ČSOB, další digitalizaci služeb a zavádění nových, inovativních produktů a služeb, včetně řešení otevřeného bankopojištění zaměřujících se na vylepšování finančního zdraví klientů.
- Rozšíření automatizace procesů a další zjednodušování produktů, ústředí a distribučního modelu, zejména s cílem zvýšit nákladovou efektivitu.

Skupina ČSOB se řídí vysokými etickými standardy. Společenská udržitelnost a odpovědnost skupiny ČSOB se soustředí na stávající potřeby, aniž bychom činili kompromisy v očekávání budoucích generací. Odpovědný přístup je zahrnut v našem konceptu udržitelnosti, který se skládá ze čtyř oblastí: Pro soužití, Pro přírodu, Pro podnikání a Pro vzdělání.

Podpora zaměstnanců se zaměřuje na férové odměňování, diverzitu a vytváření flexibilního a inspirativního pracovního prostředí. Strategie skupiny ČSOB stojí na základech kultury PEARL, která zahrnuje 5 principů: výkonnost, zmocňování, zodpovědnost, vnímavost a lokální ukotvení. PEARL+ symbolizuje spolupráci napříč skupinou KBC, podporuje sdílení úspěšných nápadů, což zvláště v dnešním, rychle se měnícím digitálním světě, představuje výjimečnou výhodu.

## Finanční výsledky

Všechny finanční údaje v následujícím textu jsou odvozeny nebo přímo převzaty z auditovaných, konsolidovaných finančních výkazů ČSOB za rok 2022, které byly připraveny v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií (EU IFRS), není-li uvedeno jinak.

## Hlavní poměrové ukazatele

|                                                  | 2022 (%) | 2021 (%) | Meziroční změna (pb) |
|--------------------------------------------------|----------|----------|----------------------|
| Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) | 13,6     | 14,3     | -0,7                 |
| Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)              | 0,73     | 0,88     | -0,15                |
| Čistá úroková marže                              | 2,54     | 2,08     | 0,46                 |
| Poměr nákladů k výnosům                          | 54,3     | 55,5     | -1,2                 |
| Poměr nákladů bez bankovních daní k výnosům      | 50,6     | 51,8     | -1,2                 |
| Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR)         | 0,12     | -0,42    | 0,55                 |

|                                                | 31. 12. 2022 (%) | 31. 12. 2021 (%) | Meziroční změna (pb) |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------------|
| Poměr úvěrů k vkladům                          | 70,6             | 71,1             | -0,5                 |
| Kapitálová přiměřenost Skupiny                 | 20,2             | 22,7             | -2,5                 |
| Pákový poměr (Leverage ratio)                  | 4,48             | 4,65             | -0,17                |
| Ukazatel čistého stabilního financování (NSFR) | 171,8            | 171,3            | 0,6                  |

Kapitálová přiměřenost, Pákový poměr, Ukazatel čistého stabilního financování – výpočet na základě pravidel CRR.

Poznámka: pb = procentní bod.

Definice a slovníček finančních ukazatelů se nachází na konci Zprávy představenstva.



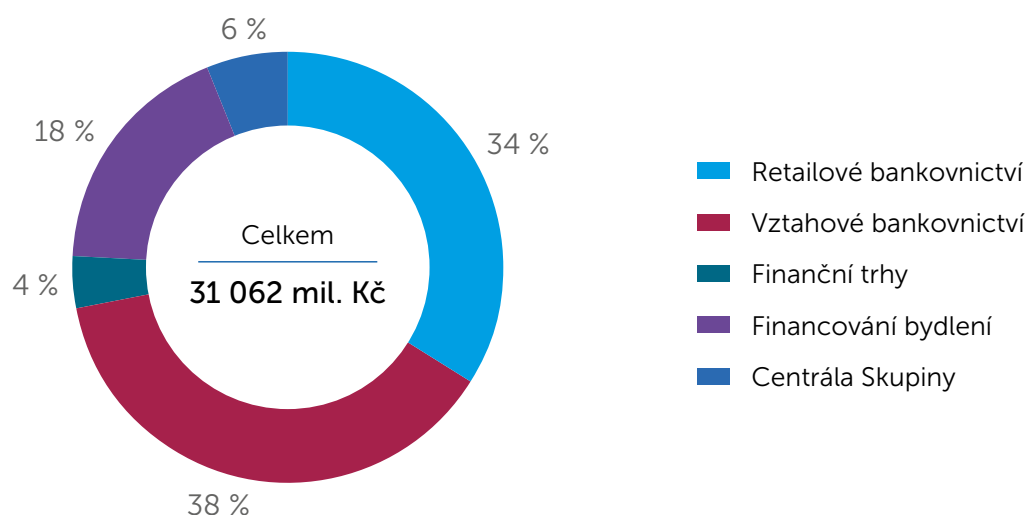
Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty

| (mil. Kč)                                                                                             | 2022           | 2021<br>reklasifikováno | Meziroční<br>změna (%) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------|------------------------|
| Úrokové výnosy vypočtené podle efektivní úrokové míry                                                 | 94 465         | 35 203                  | >100                   |
| Ostatní podobné výnosy                                                                                | 12 823         | 1 772                   | >100                   |
| Úrokové náklady vypočtené podle efektivní úrokové míry                                                | -54 505        | -10 825                 | >100                   |
| Ostatní podobné náklady                                                                               | -21 721        | -3 250                  | >100                   |
| <b>Čistý úrokový výnos</b>                                                                            | <b>31 062</b>  | <b>22 900</b>           | 35,6                   |
| Výnosy z poplatků a provizí                                                                           | 14 903         | 13 227                  | 12,7                   |
| Náklady na poplatky a provize                                                                         | -6 862         | -5 399                  | 27,1                   |
| <b>Čistý výnos z poplatků a provizí</b>                                                               | <b>8 041</b>   | <b>7 828</b>            | 2,7                    |
| Výnosy z dividend                                                                                     | 18             | 17                      | 5,9                    |
| Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly | 3 607          | 3 699                   | -2,5                   |
| Čistý zisk z realizovatelných finančních aktiv                                                        | -              | 1                       | n.a.                   |
| Výnosy z operativního leasingu                                                                        | 1 253          | 1 632                   | -23,2                  |
| Náklady z operativního leasingu                                                                       | -1 081         | -1 470                  | -26,5                  |
| Čisté zvýšení / snížení rezerv na ztráty ze soudních sporů a ostatní ztráty                           | -3 652         | 177                     | -/+                    |
| Čisté ostatní výnosy                                                                                  | 1 227          | 940                     | 30,5                   |
| <b>Provozní výnosy</b>                                                                                | <b>40 475</b>  | <b>35 724</b>           | 13,3                   |
| Náklady na zaměstnance                                                                                | -10 109        | -9 512                  | 6,3                    |
| Všeobecné správní náklady                                                                             | -9 217         | -7 980                  | 15,5                   |
| Odpisy a amortizace                                                                                   | -2 661         | -2 342                  | 13,6                   |
| <b>Provozní náklady</b>                                                                               | <b>-21 987</b> | <b>-19 834</b>          | 10,9                   |
| <b>Ztráty ze znehodnocení</b>                                                                         | <b>-1 497</b>  | <b>3 253</b>            | -/+                    |
| finančních aktiv v naběhlé hodnotě a FVOCI                                                            | -1 142         | 3 637                   | -/+                    |
| goodwillu                                                                                             | -116           | -181                    | -35,9                  |
| ostatních finančních a nefinančních aktiv                                                             | -239           | -203                    | 17,7                   |
| Podíl na zisku přidružených společností a společných podniků                                          | -30            | -64                     | -53,1                  |
| <b>Zisk před zdaněním</b>                                                                             | <b>16 961</b>  | <b>19 079</b>           | -11,1                  |
| Daň z příjmu                                                                                          | -2 390         | -2 919                  | -18,1                  |
| <b>Zisk za účetní období</b>                                                                          | <b>14 571</b>  | <b>16 160</b>           | -9,8                   |
| <b>Případající:</b>                                                                                   |                |                         |                        |
| Vlastníkům mateřské společnosti                                                                       | 14 571         | 16 160                  | -9,8                   |
| Menšinovým podílníkům                                                                                 | -              | -                       | n/a                    |

## Komentář k hlavním položkám výkazu zisku a ztráty

**Čistý úrokový výnos** je největší částí provozních výnosů, podílí se na nich 77 %. Skupina ČSOB vykázala meziročně vyšší čistý úrokový výnos o 36 % vlivem čistých úrokových výnosů z vkladů. Čistý úrokový výnos zaznamenal růst v segmentech Financování bydlení, Retailové bankovníctví a Vztahové bankovníctví. **Čistá úroková marže** vzrostla za rok 2022 na hodnotu 2,54 % z hodnoty 2,08 % v roce 2021 zejména vlivem úrokových výnosů z vkladů.

### Čistý úrokový výnos dle vykazovaných segmentů



**Čistý výnos z poplatků a provizí** představoval 20 % provozních výnosů. V roce 2022 vzrostl meziročně o 2,7 % vlivem poplatků z drobných devizových operací, poplatků z platebních karet a poplatků ze správy aktiv.

Všechny ostatní výnosové položky výkazu zisku a ztráty dohromady představovaly 3 % provozních výnosů roku 2022 a meziročně poklesly o 73 % zejména vlivem navýšení rezerv na soudní spory ve výši 3 663 mil. Kč souvisejících s rozhodčím nálezem v rozhodčím řízení proti ICEC-Holding, a.s.

**Náklady na zaměstnance** tvořily 46 % provozních nákladů skupiny ČSOB za rok 2022. Náklady na zaměstnance se meziročně zvýšily o 6,3 % z důvodu zaměstnaneckých bonusů a dvou úprav mezd v roce 2022. Průměrný počet FTE poklesl (-20 meziročně).

**Všeobecné správní náklady** představovaly 42 % provozních nákladů skupiny ČSOB za rok 2022 a meziročně vzrostly o 15,5 % taženy marketingovými náklady souvisejícími s rebrandingem Poštovní spořitelny, konsolidací Skip Pay a náklady na IT.

Náklady na informační technologie vzrostly meziročně o 8,8 % a zůstaly nejvýznamnější položkou všeobecných správních nákladů (36 %). Bankovní daně zahrnující Fond pojištění vkladů, Garanční fond obchodníků s cennými papíry a příspěvek do Fondu pro řešení krize vzrostly (16 % celku; meziročně +12,0 %). Náklady na marketing představovaly 10 % všeobecných správních nákladů a meziročně narostly o 75,9 %.

**Odpisy a amortizace** se meziročně zvýšily o 13,6 %.

**Ztráty ze znehodnocení** dosáhly v roce 2022 hodnoty 1 497 mil. Kč (čistá tvorba). Opravné položky k úvěrům vzrostly z důvodu tvorby opravných položek k pokrytí úvěrového rizika plynoucího z přímého i nepřímého dopadu vojenského konfliktu na Ukrajině a dalších vznikajících rizik. Růst byl částečně kompenzován rozpuštěním covid-19 management overlay.

V důsledku výše uvedených trendů dosáhl **čistý zisk náležící vlastníkům společnosti v roce 2022 částky 14 571 mil. Kč**, což je o 9,8 % nižší výsledek než v roce 2021.

## Konsolidovaný výkaz o finanční situaci

(zkrácený)

| (mil. Kč)                               | 2022             | 2021             | Meziroční změna (%) |
|-----------------------------------------|------------------|------------------|---------------------|
| <b>AKTIVA</b>                           |                  |                  |                     |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě       | 1 564 279        | 1 613 504        | -3,1                |
| <b>Aktiva celkem</b>                    | <b>1 805 617</b> | <b>1 805 479</b> | 0,0                 |
| <b>ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL</b>        |                  |                  |                     |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě      | 1 581 015        | 1 603 562        | -1,4                |
| <b>Závazky celkem</b>                   | <b>1 704 639</b> | <b>1 688 101</b> | 1,0                 |
| <b>Vlastní kapitál celkem</b>           | <b>100 978</b>   | <b>117 378</b>   | -14,0               |
| <b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b> | <b>1 805 617</b> | <b>1 805 479</b> | 0,0                 |

## Komentář k hlavním položkám výkazu o finanční situaci

**Celková konsolidovaná aktiva** zůstala meziročně stabilní.

**Finanční aktiva v naběhlé hodnotě**, která jsou největší položkou aktiv s 87% podílem, poklesla meziročně o 3,1 % zejména vlivem nižších pohledávek vůči centrálním bankám (reverzní repo operace meziročně poklesly o 23,6 %), zatímco objem úvěrů a dluhových cenných papírů vzrostl.

**Závazky celkem** skupiny ČSOB vzrostly meziročně o 1,0 %.

**Finanční závazky v naběhlé hodnotě**, které jsou pak největší položkou s 93% podílem, poklesly meziročně o 1,4 %.

**Vlastní kapitál celkem poklesl meziročně** o 14,0 % zejména z důvodu výplaty dividend z nerozděleného zisku.

K 31. prosinci 2022 a 2021 nedržela skupina ČSOB žádné vlastní akcie.

## Regulatorní kapitálová přiměřenost

Prvořadým úkolem představenstva je zabezpečit, aby skupina ČSOB vyhověla všem externím i interním kapitálovým požadavkům, udržela vysoké ratingové hodnocení a zdravé poměrové kapitálové ukazatele za účelem podpory svého podnikání a maximalizace hodnoty akcionářů.

Skupina ČSOB řídí svou kapitálovou strukturu s ohledem na změny ekonomických podmínek, regulatorní požadavky a rizikový profil svého podnikání.

### Konsolidovaná kapitálová přiměřenost a rizikově vážená aktiva skupiny ČSOB

| Konsolidováno<br>(mil. Kč, není-li uvedeno jinak) | 2022           | 2021           | Meziroční<br>změna (%) |
|---------------------------------------------------|----------------|----------------|------------------------|
| <b>Celkový regulatorní kapitál</b>                | <b>87 439</b>  | <b>93 554</b>  | -6,5                   |
| – (Kmenový) Tier 1 kapitál                        | 85 793         | 92 585         | -7,3                   |
| – Tier 2 kapitál                                  | 1 646          | 970            | 69,7                   |
| <b>Způsobilý dluh pro MREL</b>                    | <b>40 592</b>  | <b>19 439</b>  | >100                   |
| <b>Celková RWA</b>                                | <b>432 893</b> | <b>412 628</b> | 4,9                    |
| – Úvěrové riziko                                  | 366 892        | 347 370        | 5,6                    |
| – Tržní riziko                                    | 481            | 427            | 12,6                   |
| – Operační riziko                                 | 65 519         | 64 830         | 1,1                    |
| <b>Ukazatel (kmenového) kapitálu Tier 1</b>       | <b>19,8%</b>   | <b>22,4%</b>   | -2,6 pb                |
| <b>Ukazatel kapitálové přiměřenosti</b>           | <b>20,2%</b>   | <b>22,7%</b>   | -2,5 pb                |
| <b>Pákový poměr</b>                               | <b>4,48%</b>   | <b>4,65%</b>   | -0,17 pb               |
| <b>Dostupný MREL jako % RWA</b>                   | <b>29,6%</b>   | <b>27,4%</b>   | 2,2 pb                 |
| <b>Dostupný MREL jako % LRE</b>                   | <b>6,69%</b>   | <b>5,67%</b>   | 1,02 pb                |

Výpočet na základě pravidel CRR.  
Regulatorní kapitál (resp. ukazatele kapitálové přiměřenosti) ke konci účetního období odráží zisk za běžný rok.  
Poznámka: pb = procentní bod.

Meziroční pokles kmenového Tier 1 (CET1) kapitálu v důsledku výplaty dividendy.

Ukazatel MREL vzrostl na konci roku 2022 na 29,6 % RWA a 6,69 % LRE v důsledku emise způsobilého dluhu MREL.

Průběžné cíle MREL od 1. ledna 2023 dosáhly 22,2 % RWA a 5,18 % LRE. Od 1. ledna 2024 je ČSOB povinna udržovat MREL požadavek na úrovni 27,7 % RWA a 5,91 % LRE.

## Ratingové hodnocení

### ČSOB byl udělen rating od agentur:

| Agentura                                   | Dlouhodobý rating | Výhled   | Krátkodobý rating |
|--------------------------------------------|-------------------|----------|-------------------|
| Moody's Investors Service Ltd. („Moody's“) | A1                | Stabilní | P-1               |
| S&P Global Ratings Europe Limited („S&P“)  | A+                | Stabilní | A-1               |

Obě ratingové agentury jsou registrovány dle nařízení Komise (ES) č. 1060/2009 z 16. září 2009 o ratingových agenturách. Při výběru ratingových agentur ČSOB postupovala v souladu s povinností stanovenou v článku 8d tohoto nařízení. Tržní podíl každé z těchto ratingových agentur přesahuje 10 % na trhu Evropské unie.

V souladu s povinnostmi stanovenými v článku 8d nařízení Komise o ratingových agenturách ČSOB zvážila možnost využít služeb agentury s tržním podílem nižším než 10 %. Vzhledem k pozici ČSOB na českém trhu a k tržnímu know-how zvažovaných agentur se ČSOB rozhodla využít služeb výše uvedených agentur.

## Obchodní výsledky

### Hlavní faktory ovlivňující finanční a obchodní výsledky skupiny ČSOB a její postavení na trhu

Výsledky skupiny ČSOB jsou ovlivněny celou řadou hospodářských, politických a jiných vnějších faktorů, které ovlivňují obchod v bankovním a finančním sektoru, a tedy i činnost skupiny ČSOB.

Představenstvo ČSOB má za to, že následující faktory reprezentují významné vlivy na vývoj obchodního modelu skupiny ČSOB, výsledky a postavení na trhu. Tyto faktory zahrnují vývoj českých i globálních makroekonomických a monetárních podmínek, vývoj na finančních trzích, změny v prostředí úrokových sazeb, změny v rámci úvěrového rizika a vývoj obecných konkurenčních faktorů v bankovním odvětví. Tyto faktory také zahrnují vliv regulatorního prostředí a vývoj v oblasti udržitelnosti.

V roce 2022 zasáhla českou ekonomiku energetická krize spojená s invazí Ruska na Ukrajinu. Ta negativně dopadla zejména na energeticky nejnáročnější odvětví v čele se zpracovateli kovů a chemickým průmyslem. Vysoká inflace současně spolu s vyššími úrokovými sazbami výrazně snižovala spotřebitelskou poptávku. Negativní dopady energetické krize pomáhalo tlumit snižující se napětí v subdodavatelských řetězcích spojené s postupným odezníváním pandemie covid-19. Vývoj ekonomického prostředí, v němž skupina ČSOB působí, bude nadále ovlivňovat především další vývoj energetické krize a dalších nabídkových šoků přicházejících ze zahraničních trhů.

- I když ceny energií poklesly výrazně ze svých vrcholů dosažených v roce 2022, předpokládáme, že budou přetrvávat na zvýšených úrovních a odeznívání zahraničního staglačního šoku bude jen velmi pozvolné. Současně předpokládáme značnou setrvačnost jádrové inflace. I proto průměrná inflace v roce 2023 zůstane dvouciferná.
- I když některá proexportně zaměřená průmyslová odvětví mohou díky poklesu napětí v subdodavatelských řetězcích přispívat k ekonomickému výkonu pozitivně, domácí poptávka zůstane slabá. Českou ekonomiku bude také brzdit pokles relativně vysoké úrovně (covidových) zásob.
- I když se ke konci roku 2022 zastavil propad spotřebitelské nálady, ta i nadále zůstává poblíž historických minim. Další propad reálných mezd v kombinaci s působením přísné měnové politiky by měl vést ještě v první polovině roku 2023 k prohloubení celkového propadu spotřeby domácností. Pak by postupné odeznívání zahraničního staglačního šoku v kombinaci s relativně odolným trhem práce mělo vést ke stabilizaci reálných útrat domácností.
- Na finančních trzích je třeba počítat i nadále s vysokou volatilitou danou nejistotou spojenou s dozríváním inflace a s politikou hlavních centrálních bank.

## Vývoj vybraných obchodních objemů

**Úvěrové portfolio** (vybraná obchodní portfolia) vzrostlo v roce 2022 na 874,1 mld. Kč. To představuje meziroční nárůst o 4,7 %, který byl tažen zejména růstem korporátních úvěrů a hypoték.

| Hrubé objemy zůstatků, vybraná obchodní portfolia (mld. Kč) | 2022         | 2021         | Meziroční změna (%) |
|-------------------------------------------------------------|--------------|--------------|---------------------|
| Hypotéky                                                    | 381,7        | 362,1        | 5,4                 |
| Úvěry ze stavebního spoření                                 | 125,7        | 125,1        | 0,5                 |
| Spotřebitelské financování                                  | 37,2         | 35,2         | 5,7                 |
| Korporátní úvěry                                            | 184,9        | 174,8        | 5,8                 |
| Úvěry malým a středním podnikům (SME)                       | 97,1         | 93,5         | 3,9                 |
| Leasing                                                     | 41,7         | 38,8         | 7,5                 |
| Factoring                                                   | 5,8          | 5,6          | 3,6                 |
| Ostatní                                                     | 0,0          | 0,0          | n/a                 |
| <b>Úvěrové portfolio</b>                                    | <b>874,0</b> | <b>835,1</b> | <b>4,7</b>          |

Objem zůstatků hypotečních úvěrů vzrostl meziročně o 5,4 % díky progresivnímu čerpání hypotečních úvěrů schválených v roce 2021. Objem zůstatků úvěrů ze stavebního spoření meziročně vzrostl o 0,5 %. Spotřebitelské financování se meziročně zvýšilo o 5,7 % díky výraznému snížení předčasných splátek a mimořádných splátek a solidním novým prodejem. Korporátní úvěry meziročně vzrostly o 5,8 % díky zvýšenému čerpání úvěrů na provozní kapitál a novým investičním úvěrům především v sektoru nemovitostí. SME úvěry se meziročně zvýšily o 3,9 % vlivem růstu ve financování mikro, malých a středních podniků. Objemy zůstatků v ČSOB Leasing vzrostly meziročně o 7,5 % vlivem nárůstu v segmentu SME. Objem financování poskytnutého factoringem se meziročně zvýšil o 3,6 % tažen zvýšeným zájmem klientů o flexibilní formu financování spojenou se správou a pojištěním pohledávek.

**Finanční závazky v naběhlé hodnotě** k ostatním klientům (vklady celkem) vzrostly na 1 231,8 mld. Kč. To představuje meziroční nárůst o 6,5 %, ten byl tažený zvýšením zůstatků na termínovaných vkladech díky atraktivnějším úrokovým sazbám, zatímco běžné účty poklesly.

| Finanční závazky v naběhlé hodnotě k ostatním klientům (mld. Kč) | 2022           | 2021           | Meziroční změna (%) |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------------|
| Běžné účty a jednodenní vklady                                   | 617,6          | 705,0          | -12,4               |
| Termínové vklady                                                 | 230,9          | 52,2           | >100                |
| Spořicí účty                                                     | 359,6          | 369,7          | -2,7                |
| z toho spořicí účty krom stavebního spoření                      | 234,8          | 229,3          | 2,4                 |
| z toho stavební spoření                                          | 124,8          | 140,4          | -11,1               |
| Repo operace a ostatní                                           | 23,7           | 30,0           | -21,0               |
| <b>Celkem</b>                                                    | <b>1 231,8</b> | <b>1 156,9</b> | <b>6,5</b>          |

**Celková aktiva pod správou** vzrostla meziročně o 6,8 % na 308,0 mld. Kč. Objem zůstatků v podílových fondech i ostatních aktiv pod správou zaznamenal nárůst vlivem silných nových prodejů. Objem naspořených prostředků v penzijních fondech vzrostl meziročně zejména vlivem vyšších průměrných příspěvků klientů.

| Celková aktiva pod správou, objemy zůstatků, mld. Kč | 2022         | 2021         | Meziroční změna (%) |
|------------------------------------------------------|--------------|--------------|---------------------|
| Penzijní fondy                                       | 71,2         | 69,2         | 2,9                 |
| Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou          | 236,9        | 219,1        | 8,1                 |
| <b>Celková aktiva pod správou</b>                    | <b>308,0</b> | <b>288,3</b> | <b>6,8</b>          |

### Pozice skupiny ČSOB na trhu

V roce 2022 ČSOB zvýšila tržní podíl v celkových vkladech, podílových fondech a neživotním pojištění.

|    |                                              |               |   |
|----|----------------------------------------------|---------------|---|
| 1. | Úvěry ze stavebního spoření <sup>1)</sup>    | 34,5 %        | ↓ |
|    | Stavební spoření <sup>1)</sup>               | 37,9 %        | ↓ |
|    | <b>Celkové úvěry<sup>1)</sup></b>            | <b>20,1 %</b> | ↓ |
| 2. | <b>Celkové vklady<sup>1)</sup></b>           | <b>21,3 %</b> | ↑ |
|    | <b>Hypotéky<sup>1)</sup></b>                 | <b>25,2 %</b> | ↑ |
|    | Podílové fondy <sup>1)</sup>                 | 24,6 %        | ↑ |
|    | Leasing <sup>1)</sup>                        | 14,6 %        | → |
|    | Penzijní fondy <sup>2)</sup>                 | 14,7 %        | ↓ |
| 3. | SME / korporátní úvěry <sup>1)</sup>         | 14,3 %        | → |
|    | Spotřebitelské financování <sup>1), 3)</sup> | 13,6 %        | → |
|    | Factoring <sup>4)</sup>                      | 15,5 %        | ↓ |
|    | Pojištění <sup>5), 6)</sup> – celkem         | 8,8 %         | ↑ |
| 4. | Neživotní pojištění <sup>5)</sup>            | 9,4 %         | ↑ |

Šipky ukazují meziroční změnu. Tržní podíly jsou k 31. prosinci 2022. Pořadí je odhad ČSOB. Postavení na trhu v oblasti pojištění odráží společné postavení pojišťoven, které patří do stejného podnikatelského seskupení.

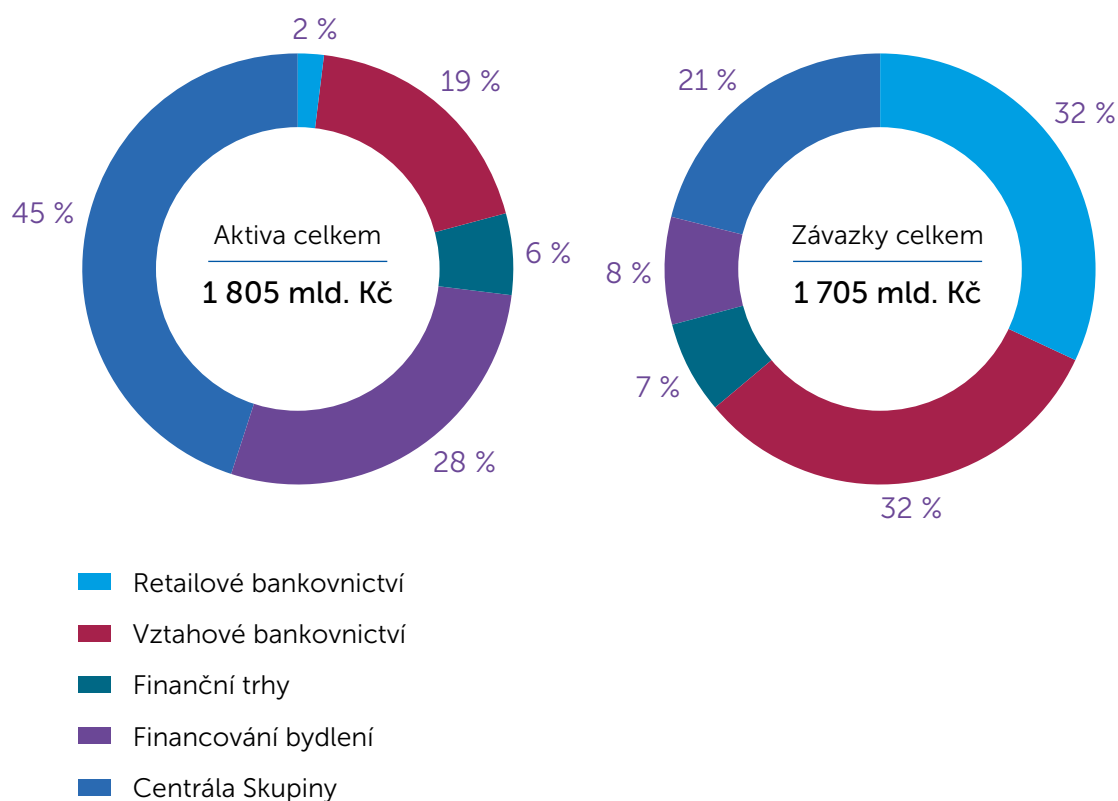
1) Tržní podíl dle zůstatku k uvedenému datu (včetně ČSOBS).  
2) Tržní podíl dle počtu klientů k uvedenému datu.  
3) Retailové úvěry bez hypoték a úvěrů ze stavebního spoření.  
4) Tržní podíl dle objemu nových obchodů od začátku roku do daného data.  
5) Tržní podíl dle objemu nových obchodů od začátku roku do daného data dle hrubého předepsaného pojistného.  
6) Tržní podíl životního pojištění k 31. prosinci 2022 byl 7,3 %.



## Pohled na segmenty

Skupina ČSOB má **pět segmentů**, které představují strategické obchodní jednotky Skupiny: **Retailové bankovníctví**, **Vztahové bankovníctví**, **Finanční trhy**, **Financování bydlení** a **Centrála Skupiny**. Vykazování segmentů bylo upraveno v souladu s organizační strukturou Skupiny.

### Celková aktiva a závazky dle vykazovaných segmentů



## Retailové bankovníctví

Segment ČSOB Retailové bankovníctví tvořil 2 % aktiv a 32 % pasiv ČSOB k 31. prosinci 2022.

Segment se zaměřuje na fyzické osoby a podnikatele, vyjma klientů privátní banky, kteří jsou součástí segmentu Vztahové bankovníctví. Tento segment zahrnuje klientské vklady, spotřebitelské úvěry, kontokorentní úvěry, platební služby včetně platebních karet, penzijní fondy, podílové fondy a správu aktiv a ostatní transakce s klienty ze segmentu Retailové bankovníctví. Do tohoto segmentu jsou také alokovány výnosové marže z operací s retailovými klienty na finančních trzích. V rámci čistého výnosu z poplatků a provizí v tomto segmentu jsou zahrnuty poplatky z platebního styku, za správu úvěrů, z drobných devizových operací, za distribuci a ostatní poplatky.

## Vztahové bankovníctví

**Segment ČSOB Vztahové bankovníctví představoval 19 % aktiv a 32 % pasiv skupiny ČSOB k 31. prosinci 2022.**

Segment Vztahové bankovníctví zahrnuje korporátní společnosti s obrátem vyšším než 300 mil. Kč, SME společnosti s obrátem nižším než 300 mil. Kč, klienty privátní banky s objemem finančních aktiv vyšším než 10 mil. Kč, finanční instituce a instituce veřejného sektoru. Tento segment zahrnuje klientské vklady, úvěry, kontokorentní úvěry, platební služby včetně platebních karet, leasing a ostatní transakce a zůstatky s korporátními a SME klienty a s klienty privátní banky. Do tohoto segmentu jsou také alokovány výnosové marže z operací s korporátními a SME klienty a s klienty privátní banky na finančních trzích. V rámci čistého výnosu z poplatků a provizí v tomto segmentu jsou zahrnuty poplatky z platebního styku, za správu úvěrů, z drobných devizových operací, z cenných papírů, za správu, úschovu a uložení hodnot, poplatky za služby, distribuci a ostatní poplatky.

Skupina ČSOB poskytuje jak klientům malých a středních podniků, tak korporátní klientele **široké spektrum finančních služeb** od tradičních služeb v oblasti účtů platebního styku a služeb správy platebního styku a klasických forem investování a financování provozních potřeb až k řešení pro řízení měnových a úrokových rizik, specializované financování, financování s podporou EU, akvizice a projektové financování, cash pooling a systémy elektronického obchodování. Díky této nabídce produktů ve spojení s distribuční sítí se skupina ČSOB stala významným poskytovatelem služeb v klíčových oblastech včetně cash managementu, akvizičního a exportního financování a poskytování online finančních služeb pro mezinárodní obchod.

ČSOB nabízí svým firemním klientům elektronické bankovníctví pro firmy (CEB) a poskytuje řešení na bázi biometrie umožňující větší flexibilitu v podnikání.

Skupina ČSOB rovněž nabízí řadu **produktů institucionálním klientům**. Mezi tyto produkty patří běžné bankovní produkty uzpůsobené pro potřeby institucionálních klientů a specializované služby v oblasti cash managementu, úschovy cenných papírů a depozitáře fondů.

## Finanční trhy

**Segment ČSOB Finanční trhy k 31. prosinci 2022 tvořil 6 % aktiv a 7 % pasiv skupiny ČSOB.**

Tento segment zahrnuje investiční produkty a služby pro institucionální investory a zprostředkovatele a činnost řízení fondů a obchodování jako součást dealingových služeb, podílové fondy a správu aktiv. V rámci čistého výnosu z poplatků a provizí v tomto segmentu jsou zahrnuty poplatky z cenných papírů, poplatky za správu, úschovu a uložení hodnot a výnosové poplatky za správu aktiv a provize zprostředkovatelům.

## Financování bydlení

**Segment ČSOB Financování bydlení k 31. prosinci 2022 představoval 28 % aktiv a 8 % pasiv skupiny ČSOB.**

Segment Financování bydlení zahrnuje hypoteční úvěry a úvěry ze stavebního spoření. V rámci čistého výnosu z poplatků a provizí v tomto segmentu jsou zahrnuty poplatky za správu úvěrů, poplatky za distribuci a ostatní poplatky.

## Centrála Skupiny

**Segment Centrála Skupiny k 31. prosinci 2022 tvořil 45 % aktiv a 21 % pasiv skupiny ČSOB.**

V segmentu jsou zahrnuty pozice a výnosy útvaru řízení aktiv a závazků (ALM), skutečné výnosy Skupiny z vlastního kapitálu, zahrnující úrokový výnos z kapitálu poskytnutého dceřiným společností, které jsou součástí segmentů Vztahové bankovníctví a Financování bydlení, výsledek z opětovného investování volného kapitálu ČSOB a položky, které nejsou přímo přiřaditelné ostatním segmentům. V rámci čistého výnosu z poplatků a provizí v tomto segmentu jsou zahrnuty poplatky za platební styk a ostatní poplatky.

## Pojištění

**K 31. prosinci 2022 ČSOB Pojišťovna dosáhla v oblasti neživotního pojištění tržní podíl hrubého předepsaného pojistného 9,4 % a v oblasti životního pojištění 7,3 %** (podle údajů České asociace pojišťoven).

ČSOB Pojišťovna je univerzální pojišťovací společností nabízející širokou škálu životních a neživotních pojištění pro fyzické i právnické osoby. K 31. prosinci 2022 měla ČSOB Pojišťovna přibližně 1,270 milionu klientů z řad fyzických a právnických osob, včetně malých a středních podniků i velkých firem. Distribuci pojišťovacích produktů zajišťují především výhradní pojišťovací zprostředkovatelé, makléři a pracovníci poboček skupiny ČSOB.

| Hlavní objemové ukazatele – hrubé předepsané pojistné (mil. Kč) | 2022          | 2021          | Meziroční změna (%) |
|-----------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------------|
| Životní pojištění s jednorázovou splátkou pojistného            | 630           | 1 165         | -45,9               |
| Životní pojištění s pravidelným splácením pojistného            | 3 581         | 3 521         | 1,7                 |
| <b>Životní pojištění celkem</b>                                 | <b>4 211</b>  | <b>4 686</b>  | -10,1               |
| <b>Neživotní pojištění celkem</b>                               | <b>10 288</b> | <b>9 022</b>  | 14,0                |
| <b>Celkem</b>                                                   | <b>14 499</b> | <b>13 708</b> | 5,8                 |
| Počet pojistných událostí                                       | 271 652       | 237 705       | 14,3                |

Bankopojišťovací model skupiny ČSOB již přináší řadu komerčních synergií. Například přibližně pět až šest z deseti klientů ČSOB, kteří si v roce 2022 v Bance vzali úvěr na bydlení, si také od skupiny ČSOB zakoupilo pojištění domácnosti. K dalšímu cca 9% nárůstu došlo v počtu aktivních klientů (klienti s běžným účtem, na který jsou jim pravidelně vypláceny příjmy), kteří drží alespoň jeden bankovní produkt a jeden pojistný produkt Skupiny. Počet aktivních klientů s alespoň dvěma bankovními a dvěma pojistnými produkty Skupiny vzrostl o 10 %. Klienti bankopojištění (s alespoň jedním bankovním a jedním pojistným produktem Skupiny) tvořili na konci roku 2022 86 % aktivních klientů divize. Stabilní klienti bankopojištění (s alespoň dvěma bankovními a dvěma pojistnými produkty Skupiny) tvořili 20 % aktivních klientů divize.

## Definice a slovníček finančních ukazatelů

**Aktiva pod správou** zahrnují penzijní fond, podílové fondy (aktiva ve strukturovaných / zajištěných fondech i v ostatních fondech), ostatní aktiva pod správou a AUM slovenských lokálních fondů spravovaných v ČR.

**Aktivní klienti** zahrnují klienty s běžným účtem, aktivním příjmem a dalším produktem ze skupiny ČSOB.

**Čistá úroková marže** je podíl čistého úrokového výnosu s výjimkou krátkodobých aktiv použitých pro řízení likvidity a průměrných celkových úročených aktiv s výjimkou krátkodobých aktiv použitých pro řízení likvidity.

**Dostupný MREL jako % LRE (pákový ukazatel MREL)** je poměr (celkový regulatorní kapitál + způsobilé závazky) / (rozvahové expozice + podrozvahové expozice + derivátové a SFT expozice + úpravy expozic), dle CRR.

**Dostupný MREL jako % RWA (ukazatel MREL)** je poměr (celkový regulatorní kapitál + způsobilé závazky) / (celková rizikově vážená aktiva), dle CRR.

**Kapitálová přiměřenost** je poměrem celkového regulatorního kapitálu k celkovým rizikově váženým aktivům (dle CRR).

**MREL** je minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky.

**Pákový poměr** je poměrem kapitál Tier 1 / rozvahové expozice + podrozvahové expozice + derivátové a SFT expozice + úpravy expozic (dle nařízení CRR).

**Podíl nevýkonných úvěrů (NPL)** je celkový zůstatek nevýkonných úvěrů (včetně podrozvahových položek) / úvěrové portfolio pro kreditní riziko.

**Podíl úvěrů ke vkladům** představuje finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě bez úvěrových institucí a po odečtení dluhopisů (netto) / závazky k ostatním klientům v naběhlé hodnotě po odečtení repo operací s nebankovními finančními institucemi.

**ROAA** je podíl čistého zisku za daný rok a průměru celkových aktiv.

**ROAE** je podíl čistého zisku za daný rok a průměru celkového vlastního kapitálu.

**Skupinově primární klienti** jsou klienti Banky, kteří mají pravidelný příjem na běžný účet (nebo klienti, kteří mají nebo mohou mít Premium účet) s alespoň jedním produktem dceřiné společnosti ČSOB.

**Tier 1 ukazatel** je poměr Tier 1 (CET 1) kapitálu k celkovým rizikově váženým aktivům (dle CRR).

**Ukazatel čistého stabilního financování** je poměr dostupných stabilních zdrojů vůči objemu potřebných stabilních zdrojů (dle CRR).

**Ukazatel nákladů na úvěrové riziko** značí celkové náklady na úvěrové riziko / průměrné úvěrové portfolio pro účely kreditního rizika (jednoduchý průměr objemů na konci předchozího roku a na konci reportovaného období).

**Ukazatel náklady / výnosy** je poměr provozních nákladů k provozním výnosům.

**Úvěrové portfolio** zahrnuje úvěry a pohledávky za ostatními klienty, plus úvěry a pohledávky za úvěrovými institucemi bez části expozice vůči úvěrovým institucím připadající na mezibankovní transakce plus dluhopisy nahrazující úvěry (v portfolio účtovaném v reálné hodnotě přes ostatní úplný výsledek).

**Úvěrové portfolio pro účely kreditního rizika** zahrnuje veškeré úvěry, záruční a pohotovostní úvěry a úvěrové deriváty, poskytnuté ČSOB fyzickým i právnickým osobám, vládám a bankám. Dluhopisy držené v investičním portfolio jsou zahrnuty, pokud jejich emitenty jsou korporace nebo banky, tj. vládní dluhopisy a expozice v obchodní knize zahrnuty nejsou.

**Vklady celkem** tvoří položka Závazky k ostatním klientům z konsolidované rozvahy.

## O NÁS

### Profil společnosti

#### Z historie ČSOB

- 1964** ČSOB založena státem jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volnoměnových operací s působností na československém trhu.
- 1993** Pokračování aktivit ČSOB na českém i slovenském trhu i po rozdělení Československa.
- 1999** Privatizace ČSOB – majoritním vlastníkem ČSOB se stala belgická KBC Bank.
- 2000** Převzetí podniku Investiční a Poštovní banky (IPB).
- 2007** KBC Bank se stala jediným akcionářem ČSOB po odkoupení minoritních podílů. Nová ekologická budova ústředí v Praze-Radlicích (Stavba roku 2007).
- 2008** Slovenská organizační složka ČSOB transformována k 1. lednu do samostatné právnické osoby ovládané společností KBC Bank prostřednictvím 100% podílu na hlasovacích právech.
- 2009** V prosinci ČSOB prodala KBC Bank svůj zbývajících podíl ve slovenské ČSOB.
- 2013** Vytvoření obchodní divize Česká republika v rámci KBC Group.
- 2017** Nová desetiletá (pro období 2018-2027) partnerská dohoda o exkluzivním poskytování finančních a pojišťovacích služeb podepsána s Českou poštou.
- 2019** ČSOB uzavřela dohodu o koupi zbývajících 45% vlastnického podílu v Českomoravské stavební spořitelně (ČMSS) dosud vlastněného společností Bausparkasse Schwäbisch Hall a stala se tak jediným akcionářem ČMSS. Touto akvizicí posílila ČSOB svoji pozici lídra trhu v oblasti financování bydlení.
- 2020** Českomoravská stavební spořitelna (ČMSS) se přejmenovala na ČSOB Stavební spořitelnu (ČSOBS), 100% vlastnictví zůstává.
- 2022** Poštovní spořitelna se přejmenovala na ČSOB Poštovní spořitelnu. ČSOB nabyla 100% podílu ve společnosti MallPay, následně došlo k přejmenování na Skip Pay.

#### Profil ČSOB a skupiny ČSOB

Československá obchodní banka, a. s. (dále jen „ČSOB“ nebo „Banka“) působí jako **univerzální banka** v České republice. Jejím akcionářem je od roku 1999 (od roku 2007 jediným) belgická KBC Bank, která je součástí mezinárodní bankopojišťovací skupiny KBC Group. Od 1. ledna 2013 uspořádala KBC Group své aktivity na klíčových trzích do tří obchodních divizí – Belgie, Česká republika (zahrnuje všechny obchodní aktivity KBC v České republice) a Mezinárodní trhy.

ČSOB poskytuje své **služby všem klientským segmentům**, tj. fyzickým osobám, malým a středním podnikům, korporátním a institucionálním klientům. **V retailovém bankovníctví v ČR** působí Banka pod základními obchodními značkami – ČSOB (pobočky) a ČSOB Poštovní spořitelna (obchodní místa České pošty). ČSOB svým zákazníkům nabízí **širokou škálu bankovních produktů a služeb**, včetně produktů a služeb ostatních společností skupiny ČSOB.

**Skupina ČSOB** je tvořena Bankou a společnostmi, s nimiž je ČSOB propojena. Finanční skupina ČSOB zahrnuje strategické společnosti v ČR ovládané přímo či nepřímo ČSOB, případně KBC, které nabízejí finanční služby, a to zejména: Hypoteční banku, ČSOB Pojišťovnu, ČSOBS, ČSOB Penzijní společnost, ČSOB Leasing, ČSOB Factoring, Patria Finance a Ušetřeno.cz.

**Do produktového portfolia skupiny ČSOB (divize Česká republika) kromě standardních bankovních služeb patří:** financování potřeb spojených s bydlením (hypotéky a půjčky ze stavebního spoření), pojistné produkty, penzijní fondy, produkty kolektivního financování a správa aktiv, specializované služby (leasing a factoring), služby spojené s obchodováním s akciemi na finančních trzích.

Svémi celkovými aktivy vykázanými k 31. prosinci 2022 ve výši 1 805,6 mld. Kč a celkovým čistým ziskem za rok 2022 ve výši 14,6 mld. Kč **se skupina ČSOB řadí mezi tři nejvýznamnější bankovní skupiny působící na území České republiky**. K 31. prosinci 2022 vykazovala skupina ČSOB vklady celkem ve výši 1 232 mld. Kč a úvěrové portfolio v objemu 874 mld. Kč.

Skupina ČSOB v číslech

|                                           | 31. 12. 2022     | 31. 12. 2021     |
|-------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Klienti ČSOB (mil.)</b>                | <b>4,340</b>     | <b>4,225</b>     |
| <b>ČSOB pobočky (pouze Banka)</b>         | <b>201</b>       | <b>208</b>       |
| Pobočky pro Retail/SME                    | 181              | 186              |
| Pobočky ČSOB Private Banking              | 11               | 11               |
| Korporátní pobočky ČSOB                   | 9                | 11               |
| <b>Pobočky ČSOB Pojišťovny</b>            | <b>95</b>        | <b>95</b>        |
| <b>Poradenská místa ČSOBS</b>             | <b>215</b>       | <b>246</b>       |
| <b>Leasingové pobočky</b>                 | <b>5</b>         | <b>6</b>         |
| <b>PS – obchodní místa České pošty</b>    | <b>cca 2 400</b> | <b>cca 2 500</b> |
| – z toho specializované bankovní přepážky | 235              | 234              |
| <b>Franšízové pobočky České pošty</b>     | <b>cca 800</b>   | <b>cca 700</b>   |
| <b>Bankomaty<sup>1)</sup></b>             | <b>1 022</b>     | <b>1 017</b>     |
| – z toho bezkontaktní                     | 861              | 737              |
| – z toho vkladové                         | 307              | 288              |

1) Včetně bankomatů partnerských bank.

|                               | 31. 12. 2022 | 31. 12. 2021 |
|-------------------------------|--------------|--------------|
| Zaměstnanci (přepočtený stav) |              |              |
| Zaměstnanci skupiny ČSOB      | 8 105        | 8 087        |
| – z toho zaměstnanci Banky    | 7 139        | 7 135        |

**Výroční zprávy a další informace o ČSOB a skupině ČSOB jsou k dispozici na webových stránkách [www.csob.cz](http://www.csob.cz).**

## Profil skupiny KBC

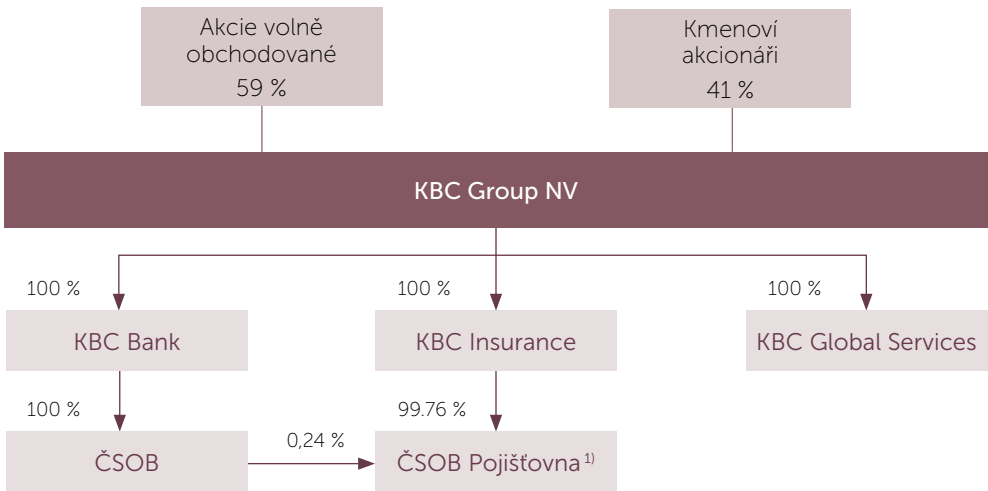
ČSOB je stoprocentní dceřinou společností KBC Bank NV, jejíž akcie jsou drženy společností KBC Group NV. Obě společnosti sídlí v Bruselu v Belgii.

KBC Group je integrovaná bankopojišťovací skupina, která se zaměřuje především na klientelu v oblasti fyzických osob, privátního bankovníctví, malých a středních podniků a středně velkých korporací. Geograficky skupina působí především na svých domácích trzích v Belgii, v České republice, na Slovensku, v Maďarsku a v Bulharsku. V několika dalších zemích světa působí KBC jako podpora korporátních klientů z hlavních trhů. Na konci roku 2022 skupina KBC na svých domácích trzích obsluhovala přes 13 milionů klientů a zaměstnávala cca 42 tisíc zaměstnanců; z toho přibližně 60 % v zemích střední a východní Evropy.

Akcie KBC Group jsou z většiny obchodovány na burze Euronext v Bruselu. 41 % akcií KBC Group drží kmenoví akcionáři (KBC Ancora, Cera, MRBB a ostatní kmenoví akcionáři).

### Zjednodušené schéma skupiny KBC

(k 31. prosinci 2022)



Číselné údaje ve schématu představují podíl na základním kapitálu společnosti.

1) Podíl na hlasovacích právech ČSOB Pojišťovny: 40 % ČSOB, 60 % KBC Insurance.

Přehled společností skupiny KBC lze nalézt na webových stránkách [www.kbc.com](http://www.kbc.com) (sekce About us – Our structure).

## KBC Group v číslech

|                                                              |          | 31. 12. 2022 | 31. 12. 2021 |
|--------------------------------------------------------------|----------|--------------|--------------|
| Aktiva celkem                                                | mld. EUR | 355,9        | 340,3        |
| Klientské úvěry a pohledávky (bez reverzních repo operací)   | mld. EUR | 178,1        | 159,7        |
| Klientská depozita a dluhové cenné papíry (bez repo operací) | mld. EUR | 224,4        | 199,5        |
| Čistý zisk                                                   | mil. EUR | 2 743        | 2 614        |
| Ukazatel vlastního kapitálu (Basel III, plně aplikováno)     | %        | 15,3         | 15,5         |
| Poměr nákladů k výnosům (C/I), bankovní část                 | %        | 57           | 58           |



Dlouhodobý rating (k 22. únoru 2023)

|               | Fitch | Moody's | S & P |
|---------------|-------|---------|-------|
| KBC Bank      | A+    | A2      | A+    |
| KBC Insurance | -     | -       | A     |
| KBC Group     | A     | Baa1    | A-    |

Výroční zprávy a další informace o skupině KBC jsou k dispozici na webových stránkách [www.kbc.com](http://www.kbc.com).

ČSOB jako osoba ovládaná a ovládající

V rámci skupiny KBC a skupiny ČSOB působí ČSOB jako osoba ovládaná i osoba ovládající.

ČSOB je **osobou ovládanou** jediným akcionářem, společností KBC Bank NV (IČ BE 0462.920.226), resp. jejím akcionářem, společností KBC Group NV (IČ BE 0403.227.515). KBC Bank i KBC Group mají sídlo na adrese: Havenlaan 2, B-1080 Brusel (Sint-Jans Molenbeek), Belgie.

Ovládání je vykonáváno prostřednictvím rozhodování jediného akcionáře v působnosti valné hromady ve smyslu zákona o obchodních korporacích. Ovládající osoba dále vykonává svůj vliv rovněž prostřednictvím svých zástupců v orgánech ČSOB, zejména v dozorčí radě a případně v představenstvu společnosti, a to v limitech stanovenými právními předpisy. Jde především o kooperaci a koordinaci v oblasti řízení rizik, výkonu auditu a dodržování pravidel obezřetnosti. Za obchodní vedení ČSOB je odpovědné představenstvo.

ČSOB dodržuje právní předpisy České republiky, které zabráňují zneužití kontroly ovládající osobou. Při své činnosti se ČSOB řídí především zákonem o obchodních korporacích, předpisy regulujícími činnost bank a daňovými předpisy včetně pravidel pro stanovení transferových cen mezi propojenými osobami. Činnost ČSOB rovněž podléhá dohledu ČNB. Regulatorní a dohledový systém kontroly je doplněn vnitřním kontrolním systémem, který je zajištěn zejména činností představenstva společnosti, dozorčí rady, výboru pro audit a specializovaných oddělení vnitřního auditu, compliance a řízení rizik ČSOB. Za funkčnost vnitřního kontrolního systému je odpovědné představenstvo.

V období od 1. ledna do 31. prosince 2022 ČSOB nedržela žádné vlastní akcie ani akcie KBC Bank či KBC Group.

ČSOB je zároveň **osobou ovládající**. Údaje o společnostech ovládaných ČSOB k 31. prosinci 2022 jsou uvedeny v kapitole Společnosti skupiny ČSOB.

ČSOB není závislá na žádné jiné společnosti ve Skupině.

## Společenská odpovědnost a udržitelnost

Po náročných letech neblaze ovlivněných pandemií covid-19 se situace ještě více zdramatizovala v důsledku válečného napadení Ukrajiny a energetické krize. V této souvislosti se značně změnil život všech lidí v naší zemi. Snad více než kdy dříve nabývají na významu pojmy sounáležitost, respekt, pomoc a ohled vůči druhým. S o to větším nasazením proto dále rozvíjíme naši společenskou odpovědnost, pokračujeme v již tradiční podpoře neziskových organizací i místních komunit, podporujeme úsilí zastavit globální oteplování a zvýšit energetickou soběstačnost prostřednictvím obnovitelných zdrojů.

### Mimořádná aktivita ČSOB podporuje Ukrajinu

V reakci na neospravedlnitelný útok Ruska na Ukrajinu jsme ve spolupráci s partnerem z nevládní organizace Člověk v tísni zahájili charitativní sbírku SOS Ukrajina hned v prvních dnech válečného konfliktu. Do sbírky přispělo 14 426 firem a jednotlivců a společně věnovali částku 33 348 664 Kč. Spolu s darem 25 milionů korun od ČSOB získala humanitární organizace na sbírku **SOS Ukrajina celkem 58 milionů korun**.

Kromě toho poskytla ČSOB finanční produkty a pomoc Ukrajincům žijícím v České republice. Pro více než 110 tisíc Ukrajinců, z toho 80 procent žen, jsme otevřeli běžný účet s počátečním vkladem 2 500 Kč (tj. 275 milionů Kč či 11,2 milionu EUR). Ukrajínští občané našli veškeré informace na našich webových stránkách v ukrajinském jazyce, mohli využít služeb bankovní identity a speciální klientskou linku. V době, kdy to bylo nejnaléhavější, jsme provozovali mobilní pobočky v humanitárních uprchlických centrech v 5 velkých městech (Praha, Karlovy Vary, Ostrava, Ústí nad Labem a Plzeň) a darovali stovky kusů IT techniky pro využití ukrajinskými žáky a studenty s cílem usnadnit jim studia přerušena válkou.

## Udržitelnost a podnikání

Udržitelnost je neoddělitelnou součástí společenské odpovědnosti ČSOB již po mnoho let, nicméně v posledních letech nabývá celosvětově na významu v souvislosti s probíhající klimatickou změnou. V rámci skupiny KBC zahájila Banka v roce 2020 podrobné analýzy dopadu klimatických změn na klíčové sektory a v letech 2021–2022 již realizovala řadu přísných opatření a politik globálního charakteru (UN Global Compact, SDGs, Equator principles, CCCA apod.), jejichž smyslem je vyvarovat se chování porušující lidská práva, ohrožující mírové soužití nebo devastující životní prostředí.

Naši strategii udržitelnosti naplňujeme prostřednictvím tří základních principů:

- Omezením negativního dopadu na společnost striktním dodržováním závazných politik a zákonných nařízení v oblasti respektování lidských práv, ochrany životního prostředí, podpory obchodní etiky a řešení kontroverzních společenských otázek stejně tak jako snížením vlastní uhlíkové stopy – vizte **Politiky ČSOB**.
- Zvyšováním pozitivního dopadu na společnost v oblastech, kde můžeme díky našim každodenním činnostem přispět ke zlepšení – vizte **Pomáháme dobrým věcem**.
- Odpovědným chováním navenek i směrem k zaměstnancům a podporou jejich odpovědného chování v každodenní práci – vizte **Podnikáme udržitelně**.

## Udržitelné podnikání v číslech

### COR / SME Advisory

- 138 mandátů EU Centra pro dotační poradenství.
- 48 mandátů ČSOB Advisory, z toho 42 k produkci nových úvěrů, 6 na poradenství v oblasti změny klimatu (např. nefinanční reporting, ESG).

### COR / SME

- Poskytli jsme 13,5 mld. Kč úvěrů podporujících tranzici k nízkouhlíkové ekonomice (tj. 16 % z celkové nové produkce), čímž jsme překonali ambici 10,2 mld. Kč.
  - Z toho 0,9 mld. Kč v souladu s taxonomií EU.
  - Z toho 12,1 mld. Kč financování nemovitostí a 1,3 mld. Kč obnovitelné zdroje.
  - Z toho 9,4 mld. Kč poskytnuto klientům COR a 4,0 mld. Kč SME.
  - Byly podepsány dodatky k dalším již existujícím úvěrům v hodnotě 0,4 mld. Kč, které „ekologizují“ naše portfolio.

### RET / PBA

- Nové prodeje úvěrů na úsporné bydlení dosáhly atraktivních 20,5 % z celkových nových tržeb (≈ 9,0 mld. Kč) vs. plánovaných 9,3 mld. Kč ≈ 10,3 %.
- Nové prodeje financování vozů na čistou energii (počet smluv) vzrostly na 4,2 % ≈ 299 vozů a překonaly cíl 189 smluv ~ 2,5% i tržní průměr 3,6%.
- Hrubé prodeje fondů Responsible Investments dosáhly 3,1 mld. Kč ≈ 5,2 % (14,9 % t/o prodeji ČSOB Premiera).
- Finanční trhy vydaly ESG vázané investiční certifikáty v objemu 1,1 mld. Kč (≈ 46 %).

ČSOB je lídrem v oblasti udržitelnosti na finančním trhu České republiky a je aktivní v řadě tematických platform zaměřených na **podporu dekarbonizace české ekonomiky**. Zmiňme alespoň Komisi pro udržitelné finance při České bankovní asociaci, Climate and Sustainable Leaders Czech Republic či platformu CSRD.cz. Vzhledem k tomu, jak složitá je celá problematika ESG, je pro mnoho společností transformace na udržitelný model obtížně uchopitelná. Cílem těchto platform je nabídnout pomoc zainteresovaným společnostem a jednotlivcům, poskytnout vodítko, které jim umožní lépe porozumět tomu, co se jich týká a do jaké míry, jaké nástroje mají k dispozici, stanovit reálné cíle, které budou schopni splnit, a dosáhnout pozitivního dopadu.

ČSOB má od května 2022 také svého **zástupce v Národní ekonomické radě vlády (NERV)**, je jím vrchní ředitel a člen představenstva Ján Lučan. Úkolem NERVu je navrhnout principy a parametry reformy v klíčových oblastech veřejného zájmu, jako je např. důchodový systém, a které mají dopad na veřejné finance a jejich transparentnost.

V oblasti **financování společensky prospěšných projektů** s dopadem na veřejnost (vybraných podle kodexů CREDAC) jsme v roce 2022 poskytli **úvěry ve výši 74 milionů EUR** (1,8 mld. Kč). Investice směřovaly především do projektů lékařské péče (nemocnice, speciální zdravotnická zařízení, lázeňská péče, laboratoře), školství (veřejné vysoké školy, speciální předškolní vzdělávání), domovů důchodců a domů s pečovatelskou službou nebo do výstavby veřejné kanalizace. Níže uvádíme se souhlasem klientů dva příklady dobré praxe:

**PALAS ATHENA** je zdravotnické centrum pro poskytování chirurgické, ortopedické, radiodiagnostické a operační péče. Ročně provede více než 35 000 ambulantních ošetření a více než 2 500 operací v celkové anestezii. Jako první v České republice začala provádět operace v režimu jednodenní chirurgie. Aby vyšli vstříc požadavkům pacientů, realizovali nákup další kliniky za pomoci úvěru od ČSOB (2 miliony EUR / 50 milionů korun). Náš klient tímto plánem nejen zlepšil dostupnost a úroveň infrastruktury zdravotních služeb pro obyvatele Prahy

(zkrátí se čekací a objednávací doby a výrazně se zvýší komfort pacientů), ale příběh má ještě další rozměr – kliniku budou provozovat děti klienta. „*Naším heslem je: Neléčíme všechno, ale to, co léčíme, se snažíme léčit co nejlépe,*“ říká pan Winkler.

**CENTRIN CZ** je poskytovatelem sociálních služeb. Jde o rodinnou firmu, která provozuje tři domy (Zruč nad Sázavou, Praha 6, Unhošť). V loňském roce společnost řešila nákup nemovitostí pro sídlo společnosti (pořizovací cena 15-20 mil. Kč) v okrese Praha-východ. ČSOB poskytla nový účelový úvěr na nákup nemovitostí ve výši 15 mil. Kč. Díky dobře vybudovanému vztahu s klientem se postupně rozšiřovala spolupráce v oblasti leasingu a pojištění nemovitostí. Klienta jsme napojili i na kolegy z EU centra, kteří s ním konzultují plánované zateplení nemovitosti Zruč nad Sázavou a nákup fotovoltaických panelů.

Dalším příkladem financování společensky prospěšné činnosti, byť výrazně menšího rozsahu, je sociální grantový program **ČSOB Start it Social**, ve kterém nabízíme finanční pobídky a odborné poradenství šité na míru organizacím, které zaměstnávají osoby se sníženou uplatnitelností na trhu práce a hlásí se k principům sociálního podniku. V jubilejním desátém roce jsme se zaměřili především na projekty snižující energetickou náročnost provozu či digitalizaci. Podpořili jsme deset nejlepších projektů částkou 1 milion korun. Celkem jsme za 10 let existence programu rozdělili mezi 63 sociálních podniků zaměstnávajících lidi s různými druhy zdravotního či mentálního postižení více než 9 milionů korun.

## Strategické pilíře společenské odpovědnosti a udržitelnosti ČSOB a hlavní iniciativy v nich

### Pro přírodu

Skupina ČSOB podporuje **podnikání, které je přívětivé k životnímu prostředí** a šetrně hospodaří s přírodními zdroji. Ukázkovým příkladem je úvěr 4,02 milionu EUR pro **Karo Leather** na technologie na zpracování surové kůže, na kterou získala dotaci z Operačního programu Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost.

Surové kůže a kožky jsou odpadním produktem masného průmyslu. V souvislosti s úpadkem kožedělného průmyslu ve středoevropském regionu v 90. letech 20. století jsou tyto odpady odvážené z ČR v nezpracované podobě (často velmi neefektivním způsobem, např. nakládáním v solném roztoku) zpracovatelům do sousedních zemí nebo se likvidují bez dalšího přínosu. Zakoupením nové technologie bude nyní klient schopen zpracovat surovou kůži způsobem šetrným k životnímu prostředí. Výsledkem tohoto procesu bude efektivnější výrobní proces, a především kvalitnější a ekologičtější produkt. Klient dosáhne energetických a materiálových úspor: snížení emisí CO<sub>2</sub>, snížení spotřeby elektrické energie o cca. 18 % za rok, snížení spotřeby vody nebo využití recyklované vody pro výrobu o 80 % ročně a snížení množství odpadu vznikajícího při výrobě o 33 %.

V oblasti rezidenčních hypoték motivujeme klienty především úvěrovými produkty na energeticky úsporné bydlení, tj. **Hypotéka na úsporné bydlení**. Tento finanční produkt nabízí klientům výhody, když se rozhodnou financovat své investiční záměry s energetickými štítky kategorie A nebo B. Kromě výhodné úrokové sazby může klient zdarma splatit mimořádnou splátku hypotéky, pokud využije státní dotaci na energeticky úsporná opatření, jako je fotovoltaika nebo ekologický zdroj vytápění.

Podobným produktem je **Nezajištěný překlenovací úvěr na ekonomické bydlení**. Začleněním tohoto produktu do našeho portfolia v září 2022 jsme doplnili nabídku produktů ekonomického financování bydlení. Podobně jako u hypotéky na úsporné bydlení motivujeme majitele domů k energeticky úsporné výstavbě a rekonstrukci vč. investice do obnovitelných zdrojů. Klient získává prémii až 3 000 Kč, pokud si zakoupí nemovitost se štítkem EPC v kategorii A nebo B. Klient s bonitou A může navíc využít úvěrový limit až 2,5 mil. Kč.

**Půjčka na ekonomické bydlení** je nezajištěný spotřebitelský úvěr na financování energeticky úsporných technologií (např. fotovoltaika, tepelná čerpadla, zateplení domu) za zvýhodněnou garantovanou úrokovou sazbu. Od dubna 2022 došlo k rozšíření účelů úvěru, které jsou navázány na státní dotace a klient může případně část úvěru z dotace splatit zdarma. Od srpna 2022 mohou naši klienti využít zvýhodněné podmínky na produkty firem E.ON, S-Power, PRE a DAIKIN a DZ Dražice/NIBE. Všichni jsou významnými a kvalitními dodavateli obnovitelných zdrojů do domácností. S těmito partnery pokrýváme více než polovinu domácího fotovoltaického trhu a třetinu trhu s tepelnými čerpadly v České republice.

**Podpůrné služby při rekonstrukci.** Ve spolupráci s externími energetickými specialisty nabízíme našim klientům možnost konzultovat s odborníky své stavební záměry a rekonstrukce rodinných domů. Centrum pasivního domu má vynikající know-how pro agendu energetických úspor (rekonstrukcí) a poskytuje poradenství na optimální a energeticky úspornou rekonstrukci, výpočet dosažitelné úspory a pomoc se získáním státní dotace. Služba je poskytována na jednom místě a pro klienta je velmi výhodná, zejména při pomoci s administrací státní dotace. Vedle toho poskytujeme eBook **„Energeticky úsporný rodinný dům“** a plánujeme spuštění interaktivního online průvodce energeticky optimální rekonstrukcí.

Na přírodu myslíme i při naší vlastní činnosti uvnitř Banky. ČSOB má zavedenou vlastní environmentální a energetickou politiku a management v souladu s normami ČSN EN ISO 14001 a ČSN EN ISO 50001. Obsahují závazky společnosti k ochraně životního prostředí a prevenci jeho znečišťování. **Klimatické neutrality chceme dosáhnout nejpozději do roku 2040.** Zatím se nám podařilo dosáhnout snížení uhlíkové stopy o 73 % proti roku 2015. Díky uhlíkové kompenzaci jsme dosáhli klimatické neutrality v rozsahu 1 a 2 již v roce 2021.

Naše budovy v Praze a v Hradci Králové se řadí k nejekologičtějším budovám v zemi a patří k nejzelenějším budovám v Evropě, což potvrzují i udělené certifikáty LEED Gold (NHQ) a LEED Platinum (SHQ) mimo jiné za tyto atributy:

### ČSOB Kampus

- 177 energetických vrtů se čtyřmi tepelnými čerpadly jako zdroj obnovitelné energie produkující teplo a chlad.
- Úsporný systém řízení šetří energie.
- Zelená střecha, která ochlazuje budovu, zlepšuje klima a podporuje městskou biodiverzitu.
- Zadržujeme a využíváme dešťovou vodu pro závlahu zelených střech a okolní zeleně.
- K dispozici je kolárna a zázemí pro cyklisty.

### ČSOB Hradec Králové

- 108 energetických vrtů hlubokých až 200 metrů využívá energii ze zemního masivu a slouží k vytápění a chlazení.
- Biometrické systémy používáme pro kontrolu vstupů do budovy.
- Osvětlení řídíme plynule podle přítomnosti pracovníků a intenzity denního světla.
- Zázemí disponuje 290 standardními parkovacími místy a speciálním parkovištěm pro kola (včetně myčky kol) a šatnami.
- Pobytové střešní zahrady slouží zároveň k retenci dešťových vod a zlepšování mikroklimatu.
- V okolí budovy bylo vysazeno 56 stromů, na střeše roste 177 keřů a dalších 23 mnohokmenných stromů, v interiéru budovy jsou 4 záhony a v každém z nich 370 rostlin.

Z našeho vlastního provozu můžeme jako ukázkou udržitelnosti uvést nákup elektřiny pouze z obnovitelných zdrojů a snižování energetické náročnosti poboček a sídel Banky díky modernímu vytápění a chlazení geotermální energií a optimalizaci pobočkové sítě. Svítíme LED zdroji a přecházíme na autonomní řízení osvětlení. Ve srovnání s rokem 2015 se podařilo dosáhnout **snížení spotřeby elektřiny o 16 180 MWh, úspory 8 847 MWh tepla, produkce skleníkových plynů o 33 t**, a tím celkové **snížení naší vlastní uhlíkové stopy o více než 73 %**.

ČSOB usiluje o racionální využívání dostupných zdrojů a sledované hodnoty pravidelně od roku 2020 vyhodnocuje na úrovni celé Skupiny ČSOB. V porovnání s rokem 2015 jsme snížili spotřebu papíru na 42,1 %, spotřebu elektřiny na 61,8 %, produkci odpadu na 36,1 % a emise skleníkových plynů na 27 %:

| Rok          | Spotřeba vody<br>(m <sup>3</sup> ) | Spotřeba elektřiny<br>(MWh) | Spotřeba papíru<br>(t) | Produkce odpadu<br>(t) | Přímé emise CO <sub>2</sub><br>(t) | Nepřímé emise CO <sub>2</sub><br>(t) |
|--------------|------------------------------------|-----------------------------|------------------------|------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>2015*</b> | 138 435                            | 42 404                      | 1 176                  | 2 256                  | 11 185                             | 35 558                               |
| <b>2019</b>  | 125 016                            | 32 610                      | 856                    | 1 120                  | 6 950                              | 16 104                               |
| <b>2020</b>  | 96 459                             | 30 137                      | 608                    | 1 116                  | 3 243                              | 14 206                               |
| <b>2021</b>  | 76 735                             | 25 370                      | 839                    | 889                    | 3 277                              | 8 189                                |
| <b>2022</b>  | 76 914                             | 26 224                      | 495                    | 814                    | 3 933                              | 8 546                                |

\* Rok 2015 jsme stanovili jako referenční s ohledem na závěry Konference OSN o změně klimatu v Paříži a přijetí tzv. Pařížské dohody.

## Pro vzdělání

### ČSOB finanční a digitální vzdělávání pro školy

Od roku 2016 naši zaměstnanci - ambasadoři finanční gramotnosti - navštěvují české školy a snaží se žáky a studenty zábavnou a interaktivní formou naučit hospodařit s penězi. Na praktických příkladech z běžného života ukazují, jak se vypořádat s problémy v dané situaci. Program má šest samostatných bloků: Peníze, Správa domácnosti, Moderní technologie, Odpovědné půjčování, Finanční produkty a nově také Ekologická a ekonomická udržitelnost.

Při kurzu využíváme prezentace, videa, tablety a mobilní telefony. Mimo školu jsme schopni realizovat vzdělávací program v budovách ČSOB nebo v jiných vhodných prostorách (např. science centra). Školu výuka nic nestojí. Neprodáváme značku ani produkty ČSOB, ale myšlenku vysokoškolského vzdělávání.

Do konce roku 2022 se celkem 545 ambasadorů z řad našich zaměstnanců zúčastnilo 3 186 vyučovacích hodin pro více než 51 000 žáků a studentů z 674 navštívených škol.

Díky **akreditaci MŠMT** pro výuku pedagogů 2. stupně ZŠ a SŠ, kterou jsme získali v roce 2019, můžeme učitelům s výukou finanční gramotnosti pomáhat ještě efektivněji. Absolventi tohoto programu obdrží certifikát, který zároveň slouží jako potvrzení o dalším vzdělávání pedagogických pracovníků v rámci programu Ministerstva školství a kultury.

Online svět získal ještě větší význam během pandemie covid-19, kdy děti trávily ještě více času na internetu a sociálních sítích kvůli dálkovému studiu a omezeným kontaktům. V roce 2021 jsme vyvinuli **aplikaci ČSOB Filip**, která je koncipována jako průvodce světem financí pro děti a ukazuje reálné situace na cestě k dospělosti. Aplikace je dostupná v Google Store a Appstore a zatím zaznamenala více než 10 000 stažení. V roce 2022 jsme ji doplnili o novou kapitolu **Vaše cesta online**, která reaguje na aktuální kybernetické hrozby v online prostředí. Kapitolu jsme připravili ve spolupráci s Policií ČR. Na konci roku 2022 jsme přidali další **kapitolu EKO**, která se zabývá oblastí udržitelnosti.



Na podzim jsme uspořádali **2. ročník olympiády finanční gramotnosti Filipův pohár**, do kterého se přihlásilo 232 škol. Soutěž byla určena pro žáky šestých tříd a odpovídajících tříd víceletých gymnázií.

**Ve spolupráci s Policií ČR** jsme připravili řadu tematicky zaměřených kurzů online bezpečnosti „**Vaše cesta #onlinem**“. Školu navštíví pracovník ČSOB – odborník na online bezpečnost spolu s preventistou Policie ČR. Díky této spolupráci pracujeme při výuce s reálnými případy z českého prostředí.

Pod záštitou České bankovní asociace jsme také zapojeni do projektu **Bankéři do škol**, který umožňuje studentům setkat se s předními českými odborníky z oblasti bankovníctví a financí. Akce se zúčastnily desítky českých bankéřů z finančních institucí, ČSOB zastupovalo 20 bankéřů, kteří se dlouhodobě věnují výuce finanční gramotnosti.

V rámci **prevence před dluhovou pastí** nadále spolupracujeme s organizací Člověk v tísni a spolufinancujeme bezplatné dluhové poradenství prostřednictvím Poradny při finanční tísni. Mimo to nabízíme snadno dostupné kvalitní finanční poradenství formou preferovanou klientem (informace na webu Banky, online telefonní poradenství, osobní návštěva pobočky).

## Pro podnikání

Ve stále rychleji se měnícím světě se neobejdeme bez inovativních produktů a služeb. Proto pomáháme začínajícím podnikatelům a malým firmám, podporujeme je v jejich úsilí a projektech a sdílíme s nimi naše zkušenosti. Podporujeme také odvážné ženy, které i přes přetrvávající předsudky dokážou prosadit své podnikatelské nápady a uspět v soukromém sektoru.

Začínajícím i zavedeným podnikatelům je k dispozici náš portál **[www.pruvodcepodnikanim.cz](http://www.pruvodcepodnikanim.cz)**, který jim pomáhá zorientovat se v pravidlech a právních normách, jež musí dodržovat. Cesta k úspěchu vede přes spolehlivé informace a fakta získaná včas a ve srozumitelné formě.

V roce 2022 jsme pomohli 246 začínajícím podnikatelům získat finanční prostředky z programu Začínající podnikatelé. Půjčka pro začínající firmy a podnikatele vznikla za podpory Evropského investičního fondu. Cílem fondu je podpora malých a středních podniků a zvýšení možnosti získání finančních prostředků na rozjezd a rozvoj jejich podnikání. K financování se využívá garance Evropské unie v rámci programu pro zaměstnanost a sociální inovace (EaSI).

## Ženy podnikatelky

Speciální pozornost věnujeme ženám, po jejichž boku chceme stát nejen při zakládání firem, ale i v průběhu podnikání a během překonávání případných společenských předsudků. I proto jsme se v roce 2022 stali znovu generálním partnerem **Ocenění českých podnikatelek** a v jeho rámci jsme vyhlásili vlastní kategorii **Výjimečná podnikatelka**. Cenu ČSOB vyhrála Terézia Svátová, zakladatelka společnosti TEREZIA COMPANY s.r.o., která se zabývá vývojem, výrobou a distribucí vlastních doplňků stravy ze zdraví prospěšných hub a rostlin, zdravotnických prostředků, kosmetiky a koření směsí VEGI.

*„Ženy jsou v podnikání obecně o něco opatrnější než muži a své kroky více rozmyšlejí. Přesto je jich v byznysu čím dál víc a my jsme moc rádi, že jim v tom jako banka můžeme pomáhat. S radostí také vidíme, že se českým podnikatelkám daří nejen v České republice, ale mnohým i v zahraničí,“* sděluje ředitel útvaru Rozvoj obchodu a klimatická změna vztahového bankovníctví ČSOB Martin Pěchouček.



Firemním klientům nabízíme digitální platformu pro domácí i mezinárodní obchod **we.trade**. Využívá technologii blockchain, nabízí možnost garantované platby včetně jejího financování a umožňuje bezpečné elektronické uzavírání smluv o dodávkách zboží a služeb včetně automatické platby mezi firmami. Díky platformě mohou podnikatelé uzavírat nové smlouvy a zároveň snížit riziko neuhrazených faktur. Firemní klienti mají také přístup k unikátní platformě pro podporu mezinárodního obchodu **ČSOB Trade Club**, která jim poskytuje kompletní a aktuální tržní informace o všech klíčových ukazatelích ve světě mezinárodního obchodu, zákonech, předpisech, daních apod. ČSOB Trade Club pomáhá propojovat tuzemské podnikatele s partnery z celého světa. Klienti zde naleznou informace z více než 190 zemí a tisíce ověřených obchodních kontaktů z více než 50 zemí. Aplikaci spravuje aliance 15 bankovních skupin. Služby we.trade a Trade Club na sebe navazují a vzájemně se doplňují. Klientům je nabízíme pod hlavičkou **ČSOB Digitální obchod**.

V akceleračním programu **Start it @ČSOB** pracujeme převážně s B2B technologickými startupy, které vstupují do fáze go-to-market. Pomáháme startupům vyvarovat se běžných chyb a poskytujeme mentoring a workshopy v klíčových startupových oblastech. Účastníci programu navíc po celou dobu existence společnosti získají až 4 pracovní místa v Prague Impact Hub a mezinárodní podporu GAN Global Network of Accelerators, která jim usnadní případnou expanzi na zahraniční trhy. Společnosti se mohou do programu hlásit každých šest měsíců.

V roce 2022 jsme zorganizovali **akceleraci Green challenge** zaměřenou na udržitelné startupy. Podpořili jsme startup na recyklaci měkkých plastů, databázi udržitelných technologií ve stavebnictví, výpočet uhlíkové stopy a reporting ESG cílů, unikátní prací prostředek v papíru a projekt na regenerativní zemědělství. Celkem jsme od zahájení programu podpořili 72 startupů, z toho 23 v roce 2022.

V listopadu 2022 jsme spustili nový program **Start it @UNI** zaměřený na studenty vysokých škol. Spolu s inkubátory vybraných českých univerzit pomůžeme studentským projektům posílit jejich šance na úspěch na trhu. Na validačním kempu mohou studenti zvýšit své šance na úspěch díky praktickým konzultacím zkušených mentorů ze startupů a dalších odborníků. Mohou si najít další kolegy v týmu a také požádat o validační granty ve výši 20 000 Kč pro ověření skutečné poptávky na trhu.

## Pro soužití

V pilíři Pro soužití ČSOB věnuje pozornost seniorům a těm, kteří se právě na toto životní období připravují. Nezapomíná ani na tzv. sendvičovou generaci, jejíž zástupci se starají o své děti a zároveň pečují o rodiče. Ve skupině ČSOB je aktuálně téměř 1,5 milionu klientů starších 58 let. Všem klientům ve věku 58+ nabízíme zvýhodněné vedení účtu, které zahrnuje nejen neomezený počet bezplatných platebních příkazů zadaných na pobočkách nebo u České pošty, ale také bezplatné doručení hotovosti na zvolenou adresu. Na každé poště můžeme za klienta poslat žádost o převod důchodu na Českou správu sociálního zabezpečení. Naše call centrum již několik let provozuje speciální **Senior linku**. Systém na této bezplatné lince rozpozná klienta staršího 70 let a propojí ho automaticky s týmem operátorů speciálně vyškolených pro komunikaci se seniory. V roce 2022 vyřídili kolegové na této lince 81 200 hovorů. Nově pro klienty 58+ pilotujeme benefit **„Zdravotní asistence“** (lékař na telefonu, druhý lékařský posudek a dovoz léků na předpis).

ČSOB má síť bankovních poboček po celé České republice a spolu s přepážkami na České poště je **největším poskytovatelem bezbariérových bankovních a pojišťovacích služeb**. Ve spolupráci s Českou asociací paraplegiků (CZEPA) ověřujeme, zda jsou naše pobočky skutečně bezbariérové. Případné nedostatky zjištěné na základě auditu jsou následně odstraněny. Podobný cíl má i další aktivita iniciovaná našimi zaměstnanci, a to audit všech aplikací a webových stránek ČSOB z pohledu zrakově postižených uživatelů. Zapojeni jsou i někteří zaměstnanci ČSOB, kteří ke své práci využívají speciální čtečky pro zrakově postižené.

**Hlasovou navigací pro nevidomé je vybaveno všech našich 1 017 bankomatů.** Použitý software byl připraven ve spolupráci se Sjednocenou organizací nevidomých a slabozrakých ČR (SONS). Poskytujeme eScribe, **online službu přepisu řeči pro neslyšící**, která umožňuje sluchově postiženým komunikovat s bankéřem. Tato služba je dostupná na všech našich pobočkách a nabízíme ji také na naší bezplatné informační lince.

S Domovem Sue Ryder spolupracujeme na projektu **Neztratit se ve stáří**, který radí seniorům a jejich blízkým ve všech oblastech se stářím souvisejícím. V regionech proběhly poradenské dny, kde senioři obdrželi přímo na místě odpovědi na otázky z právní, sociální nebo finanční oblasti.

Dobrovolníci z řad zaměstnanců ČSOB se loni zapojili formou mentoringu a konkrétní pomoci do podpory pracovníků mobilních hospiců.

## Filantropie v ČSOB a partnerství s neziskovými organizacemi v roce 2022

Podpora filantropie, rozvoj individuálního dárcovství našich klientů i zaměstnanců a propojování světa byznysu s neziskovým sektorem je nedílnou součástí společenské odpovědnosti ČSOB. Dlouhodobě spolupracujeme s renomovanými neziskovými organizacemi a společně přinášíme řešení reagující na aktuální potřeby hendikepovaných osob.

Naši nejvýznamnější partneři z neziskového sektoru jsou: Výbor dobré vůle – Nadace Olgy Havlové, Domov Sue Ryder, Nadační fond Mathilda, Linka bezpečí, Nadace Charty 77 – Konto Bariéry. Dále jsou to Člověk v tísni, Poradna při finanční tísni, Sdružení Neratov, Česká asociace paraplegiků, Nadační fond Rozum a Cit a řada dalších. Spolupracujeme také s organizacemi Fórum dárců a Byznys pro společnost, které se zaměřují na všeobecný rozvoj CSR a filantropie v České republice.

## Nejvýznamnější společensky odpovědné projekty

### ČSOB pomáhá regionům

Náš největší grantový program ČSOB pomáhá regionům podporuje projekty neziskových organizací, které se zaměřují na **komunitní rozvoj a zlepšení kvality života lidí** v celé České republice. Jubilejní rok 2022 byl historicky dosud nejúspěšnějším, kdy grantovou podporu získalo 150 projektů v celkové výši 10 562 754 Kč. Celkový výtěžek programu reprezentují finanční příspěvky od veřejnosti, které činily 5 887 754 Kč a které neziskové organizace získaly podle svých fundraisingových schopností na stránkách [www.csobpomaharegionum.cz](http://www.csobpomaharegionum.cz). Dalších 4 675 000 Kč představuje dar Banky. **Za 10 let existence programu tak bylo celkem rozděleno 72 426 955 Kč.**

### Fond vzdělání

Fond vzdělání je naším nejstarším společným filantropickým projektem. Vznikl v roce 1995 ve spolupráci s Výborem dobré vůle – Nadací Olgy Havlové na **podporu talentovaných studentů** středních, vyšších odborných a vysokých škol, kteří by si jinak nemohli kvůli zdravotnímu nebo sociálnímu hendikepu studium dovolit. ČSOB Fond vzdělání aktuálně podporuje 84 mladých lidí. Od zahájení programu do konce roku 2022 jsme poskytli stipendijní podporu nebo jednorázový příspěvek na vzdělání a studijní pomůcky již 1 293 studentům. Celkově jsme na pomoc ke vzdělání věnovali již 39,4 mil. Kč.

## Dobrovolnictví

Mezi odpovědné aktivity, do kterých se ochotně zapojují naši zaměstnanci, je program firemního dobrovolnictví **ČSOB Pomáháme společně**. Každý zaměstnanec má možnost jeden pracovní den v roce věnovat na dobrovolnou práci nebo odborné poradenství v neziskové organizaci podle svého vlastního výběru. V roce 2022 jsme registrovali **1 790 dobrovolníků**.

## Společně s ČSOB

**Matchingový fond Společně s ČSOB** je určen na podporu individuálního dárcovství našich kolegů. Každý zaměstnanec může požádat o peněžní příspěvek pro svoji oblíbenou neziskovou organizaci nebo dobročinný projekt. Stačí uspořádat charitativní sbírku na portále [www.darujspravne.cz](http://www.darujspravne.cz) ve prospěch svého favorita, případně ji spojit i s libovolnou benefiční akcí, a zapojit další kolegy z Banky a lidi ze svého okolí. Stejnou částku, jakou se podaří vysbírat, věnuje i Banka (maximálně 30 000 Kč na jeden projekt). V průběhu roku 2022 uspořádali zaměstnanci celkem 18 spojeneckých sbírek. K příspěvkům jednotlivců ve výši 867 474 Kč přidala Banka částku 504 105 Kč, **celkem jsme na dobrou věc věnovali 1 371 579 Kč**.

## Karta dobré vůle

Společně s karetní asociací Master Card podporuje ČSOB individuální dárcovství také v segmentu privátního bankovníctví. Díky speciální debetní platební Kartě dobré vůle mohou klienti ČSOB Private Banking přispívat na dobročinné účely. Klient si nastaví výši dobrovolného příspěvku a následně putuje z každé obchodní transakce zvolená částka na **pomoc dětem i dospělým v obtížné zdravotní situaci**. ČSOB i Master Card věnují další prostředky, a proto jsme společně díky Kartě dobré vůle věnovali za dobu fungování částku téměř 20,5 mil. Kč (z toho 2,5 mil. Kč v roce 2022) a pomohli **dohromady více než 545 potřebným osobám**.

## Premium Karta

Platební kartu s dobročinnou funkcionalitou nabízíme také klientům ze segmentu Premium. Výtěžek z příspěvků za používání platební karty putuje na **výchovu a výcvik vodicích psů**. Kromě příspěvků od klientů věnuje ČSOB společně s karetní asociací Master Card stejnou částku, čímž se příspěvky ztrojnásobí. Spolupracujeme s naším dlouholetým partnerem z neziskového sektoru – Nadačním fondem Mathilda, který je mezinárodně uznávaným odborníkem na výcvik vodicích psů. Ke konci roku 2022 jsme výchovu vodicích psů podpořili částkou přesahující již 5,7 milionu korun.

## NaDobrouVěc

Služba určená retailovým klientům umožňuje při každé platbě kartou přispět na charitativní projekt konkrétní neziskové organizace. Od spuštění služby do provozu v červenci již službu využívá 1 560 klientů. Celková výše příspěvků dosáhla do konce roku 900 tis. Kč.

## Ocenění společenské odpovědnosti ČSOB v roce 2022

### Ocenění MasterCard – Nejlepší banka roku 2022

- 3. místo Bezbariérová banka roku (ocenění za snadnou dostupnost našich služeb klientům bez ohledu na zdravotní handicap)
- 3. místo Udržitelná banka roku (za inovativní produkt - investiční certifikáty ESG)

### ČSOB v TOP 10 velkých společnostích v hodnocení ESG

Naším nejnovějším oceněním v oblasti udržitelnosti je první ESG Rating zveřejněný v časopise Forbes v listopadu 2022, kde jsme se umístili v TOP 10 v kategorii Velké společnosti. Tento žebříček, tj. ESG Rating si klade za cíl zvýšit povědomí o významu a důležitosti ESG. Jde o Cenu SDGs udělovanou Asociací společenské odpovědnosti ve spolupráci s vysokoškolským programem CEMS VŠE.

### Soutěž Byznys pro společnost:

- **TOP Odpovědná velká firma – 2. místo a titul Leader udržitelného podnikání**

Oproti předchozím ročníkům jsme poskočili o dvě místa výše a můžeme se radovat z titulu TOP Odpovědná velká firma 2022. Naše celkové hodnocení se zlepšilo z 91,9 % na 94,9 %, což z nás dělá jednoho z lídrů v oblasti udržitelného podnikání.

- **TOP Odpovědná firma v diverzitě – 3. místo**

Program pro rodiče je jedním z našich klíčových pilířů pro podporu diversity. Náš přístup je skutečně inkluzivní. Pomáhá všem rodičům malých dětí, a to bez rozdílu v době, kdy jsou rodiči a zároveň pracují. Cílem rodičovského programu je obecně zůstat v kontaktu s rodiči poté, co nastoupí na mateřskou/rodičovskou dovolenou, nabídnout pracovní příležitosti, vzdělání před návratem do práce nebo pomoc s péčí o děti.

### Lemur Awards

1. místo v kategorii Interní komunikace za Zelenou výzvu v zaměstnanecké aplikaci Zapka
2. místo díky Výroční zprávě CSR

### Global Finance: Sustainable Finance Awards 2022

ČSOB získala tyto tituly:

- Lídr v oblasti půjček souvisejících s ESG ve střední a východní Evropě pro rok 2022
- Finanční lídr v oblasti udržitelnosti komunit ve střední a východní Evropě pro rok 2022
- Lídr v transparentnosti udržitelnosti ve střední a východní Evropě pro rok 2022
- Nejlepší banka pro udržitelné financování v České republice pro rok 2022

Více informací lze nalézt ve Výroční zprávě o společenské odpovědnosti Skupiny ČSOB 2022 a na webových stránkách [www.csob.cz/csr](http://www.csob.cz/csr).

## Diverzita

ČSOB podporuje rozmanitost v širokém kontextu, vytváří inkluzivní prostředí pro všechny a nabízí benefity šité na míru potřebám jednotlivých skupin. Jsme přesvědčeni, že diverzita v širokém významu slova znamená pro firmu větší pestrost názorů, různé styly práce a řízení. V konečném důsledku pak udržitelnou dlouhodobou vyšší výkonnost skrze angažovanost a motivaci lidí. **Cílem ČSOB je využití potenciálu a nejlepšího talentu všech našich zaměstnanců.** Vytváříme rovné příležitosti bez ohledu na věk, pohlaví, sexuální orientaci, či národnost. Nezůstáváme pouze na úrovni rovných příležitostí, ale vytváříme široké porozumění mezi zaměstnanci o tom, proč je hodnota v diverzitě. **Nezbytným předpokladem diverzity je flexibilita**, na kterou se zaměřujeme již dlouhá léta – např. zkrácené úvazky, práce z domova. Po pandemii covid-19, kdy jsme reálně dva roky pracovali z domova, jsme dospěli k tomu, že se chceme více potkávat v kanceláři, sdílet mezi týmy informace, osobně společně řešit naše cíle, proto jsme se rozhodli v loňském roce lehce upravit pravidla pro práci z domova. Naši zaměstnanci mají možnost stále pracovat z domova z 50 % své odpracované měsíční doby, dalších 50 % se setkáváme v kanceláři.

### Strategie diverzity ČSOB definuje tyto konkrétní oblasti:

1. **Gender diverzita v managementu:** dlouhodobě se nám daří navyšovat počty žen v managementu, v relativním srovnání finančních institucí je to jedna z našich klíčových výhod, přesto se chceme dále zlepšovat. Dlouhodobě pracujeme na vyváženějším zapojení žen v manažerských pozicích a postupně srovnáváme rozdíl nejen v počtu (2015: 32 % žen v managementu, 2022: 37 %), ale i ve mzdovém ohodnocení žen a mužů („gender pay-gap“ 2015: 6 %, 2022: 2,2 %).
2. **Program pro rodiče** již dlouhé roky podporuje rodiče malých dětí. Program jsme rozšířili o koncept ČSOB školek a také se zaměřujeme na dřívější návrat rodičů z rodičovské dovolené formou jejich rozvoje v rámci Akademie pro rodiče.
3. Věková diverzita: **Program 55+** aneb zkušenosti výhodou, jsme rozšířili o nabídku expertního dobrovolnictví.
4. **LGBT+:** naplňování memoranda Pride business fóra, implementována férovost benefitů, aktivní fungování zájmové skupiny PROUD.
5. Do programů diverzity zahrnujeme **zdravotně postižené kolegy**, např. v ČSOB Operations pracuje již 70 hendikepovaných osob. Spolupracujeme se sociální firmou Kolibřík.

Jsme si dobře vědomi své role velkého zaměstnavatele ve společnosti, a proto otevřeně sdílíme naše zkušenosti a hledáme inspirace od ostatních. Aktivně spolupracujeme s:

- Neziskovou organizací Byznys pro společnost tak, abychom budovali alianci s ostatními zaměstnavateli a navzájem se inspirovali.
- Neziskovou organizací Pride business forum (PBF), k jehož principům jsme se hrdě přihlásili podpisem jejich memoranda. V roce 2022 jsme v ČSOB zorganizovali druhé LGBT+ fórum finančních institucí na téma jak zacházet s trans-gender zaměstnanci a klienty.
- Od roku 2022 jsme součástí organizace OPIM, která propojuje a pomáhá organizacím pozitivně vnímat diverzitu a aktivně s ní pracovat. V rámci kulatých stolů sdílíme své zkušenosti.
- Celosvětovou iniciativou She loves data, která má za cíl podpořit rozvoj talentu žen v oblastech dat a inovací.
- Czechitas, neziskovou organizací, která si klade za cíl zvýšit diverzitu v oblasti IT a bojuje za vyšší expertizu žen a nové generace ve světě digitalizací. Máme radost, že jsme se stali generálním partnerem organizace Czechitas pro rok 2023.

## Aktivity v roce 2022 a plány na rok 2023

### 1. Gender diverzita v managementu

Pokračujeme s otevřenou diskusí ohledně přínosů různorodého přístupu a výhod přítomnosti „mužského a ženského principu“. Uvědomujeme si, že korporátní prostředí na úrovni nejvyššího managementu, či v některých částech Banky, je tradičně založeno spíše na uplatňování mužských principů, a to se snažíme postupně vyvažovat. Toto nám nezajistí pouze větší zapojení žen, ale také individuální uvědomění, proč je pro firmu správné zapojit do rozhodování oba principy.

Nadále se chceme soustředit na rozvoj talentu manažerek ve středním managementu a zvyšovat jejich počet. Od roku 2018 (30 %) jsme navýšili podíl top talentů mezi ženami na 40 % (2022).

Rádi bychom i v následujícím roce pokračovali v rozvoji programu Autentického leadershipu, který v roce 2022 absolvovalo 35 kolegů.

Postupně se nám daří i snižovat gender pay-gap, který se pohybuje v rozmezí 2–3 %.

### 2. Program pro rodiče a koncept ČSOB školek

Podpora rodičů je naší dlouhodobou prioritou v oblasti diverzity. Cílem je snadnější a rychlejší návrat do práce z rodičovské. V rámci programu nabízíme:

- Udržení kontaktu s Bankou a stálou informovanost o dění v Bance, vhodných pracovních nabídkách či o společenských a vzdělávacích akcích pro rodiče.
- Zaměstnaneckou aplikaci, kde jsou k dispozici veškeré informace o programu, o odchodu na mateřskou/rodičovskou dovolenou.
- Možnost pracovního uplatnění v rámci rodičovské dovolené formou částečného pracovního úvazku či dohody o provedení práce nebo dohody o pracovní činnosti, ať již v původním útvaru, či jinde v Bance.
- Individuální konzultace s garantem programu (pracovněprávní, kariérní poradenství, zajištění návratu, hledání nového uplatnění apod.).
- Bezplatné profesní a osobní koučování během rodičovské dovolené – spolupráce s interním Centrem pro koučink, rodiče mají k dispozici 5 setkání.
- Workshopy pro rodiče, kteří odcházejí na MD/RD.
- Neformální setkávání rodičů.

Abychom ulehčili a umožnili našim zaměstnancům dřívější návrat do práce, provozujeme od roku 2017 na naší centrále v Praze školku (ČSOB Sluníčka). V roce 2021 jsme také otevřeli školkou v Hradci Králové. Pro velký úspěch a zájem začneme v roce 2023 se stavbou nové, větší školky v Praze.

Rodiče mohou též využívat i příspěvek na hlídání, který pokryje část nákladů za školkou, jesle či chůvu, pokud pracují během nebo místo rodičovské. Příspěvkem tak podporujeme rodiče v regionech, tj. v místech, kde není dostatečná koncentrace zaměstnanců pro zřízení vlastní firemní školky.

V ČSOB se nyní již 20 % rodičů vrací do práce dříve (často ve formě zkráceného úvazku), než po obvyklých třech letech rodičovské. Dohromady to představuje stovky kvalitních zaměstnanců, které bychom na pracovním trhu jen velmi těžko sháněli.

Na jaře 2022 jsme také spustili pilotní Akademii pro rodiče v Hradci Králové, jejíž cílem bylo připravit rodiče na plynulý návrat zpět do práce a aktivně navázat kontakty mezi rodiči, manažery a HR. Rodiče absolvovali šest prezenčních workshopů zaměřených na rozvoj soft-skills, doplněných o online školení, které jim pomohly znovu získat ztracené sebevědomí, umění sebe prezentace

a rozšířit obzory v oblasti digitálních technologií využívaných v Bance. Po úspěšném vyhodnocení pilotní verze jsme se rozhodli navázat s Akademií pro rodiče prezenční formou pro Prahu a Středočeský kraj a online verzí pro regiony. Součástí akademie jsou i prezentace a představení útvarů, které nabízejí možnost zkrácených úvazků, a tím i ulehčit rodičům se zorientovat, kde se možnosti zkrácených úvazků nabízejí. V letošním roce navážeme další akademií, opět v online i prezenční formě.

### 3. Věková diverzita: Program 55+ aneb zkušenosti výhodou

Úspěšně pokračujeme v programu „55+ aneb zkušenosti výhodou“. Mezi cíle programu patří využití zkušeností těchto zaměstnanců k mentorování mladších kolegů, zvýšení stability týmu prostřednictvím věkové pestrosti členů týmů, snížení tlaku a stresu, předcházení syndromu vyhoření (mimo jiné prostřednictvím expertního dobrovolnictví pro neziskové organizace), možnost větší regenerace díky 2 dnům volna navíc pro využití volného času a získání nového náboje. Nabízíme i služby pracovněprávního poradenství. Všichni kolegové ve skupině 55+ mají v případě dobrovolnické činnosti možnost čerpat 4 dny placeného volna (v individuálních případech i více). Cílem této aktivity je umožnit zaměstnancům větší seberealizaci, využití znalostí, prevenci vyhoření, a v neposlední řadě dát prostor k přemýšlení, jak mohou své znalosti a schopnosti dále využívat po odchodu do penze.

V roce 2022 jsme obnovili fyzické setkávání a v září jsme uspořádali setkání pro zaměstnance 55+, kde jako hlavní řečník vystoupil Tomáš Šebek, který povídal o svých zážitcích na zahraničních misích Lékařů bez hranic. Na tomto setkání jsme také ve všeobecné rovině probrali i téma důchodů. V návaznosti na velký zájem o toto téma se v lednu 2023 uskutečnil online webinář se zástupkyní OSSZ, která našim kolegům podala detailní informace právě na téma důchodů a odpověděla i na jednotlivé, mnohdy velmi specifické dotazy zaměstnanců. Této akce se zúčastnilo přes 360 kolegů a byla hodnocena velice pozitivně. V programech šitých na míru a podle požadavků kolegů 55+ budeme pokračovat i v roce 2023.

### 4. Podpora LGBT+

Nadále naplňujeme závazky, které jsme si dali podpisem memoranda Pride Business fóra v oblasti uplatňování principů rovnosti na pracovišti. Poskytujeme volno na svatbu s partnerem z cizího státu, otcovskou dovolenou i při osvojení dítěte nebo volno při doprovodu dítěte partnera či partnerky k lékaři. To jsou některé příklady toho, jak jsme postupně zrevidovali férovost benefitů, zpřesňujeme potřebné definice a pracujeme na odstranění diskriminace.

V ČSOB již několikátým rokem funguje zájmová skupina PROUD, která sdružuje LGBT kolegy a jejich podporovatele. Skupina PROUD organizuje semináře či webináře (o historii LGBT, či školení o pohledu na menšiny) a neformální setkávání. Skupina PROUD byla i inspirací pro KBC, kde v loňském roce vznikla obdobná skupina Proud@KBC. ČSOB se v loňském roce organizačně zhostila dvou velkými LGBT+ akcemi:

- Druhé fórum LGBT+ finančních institucí o tom, jak zacházet s transgender zaměstnanci a klienty.
- První mezinárodní akci v rámci Diversity rocks, na kterou se připojilo 150 kolegů z celé skupiny KBC.



## Ocenění v oblasti diverzity pro ČSOB v roce 2022

### Top Odpovědná firma (cena Byznysu pro společnost)

ČSOB získala 3. místo v oblasti diverzity za Program pro rodiče.

ČSOB se umístila na 2. místě jako **nejlepší společnost na trhu** ze všech velkých společností **v oblasti udržitelnosti, jejíž velkou součástí je diverzita v práci.**

### LGBT+ Friendly Employer 2022 awards

ČSOB získala 3. místo v hlavní kategorii soutěže LGBT+ friendly zaměstnavatel 2022, a je tak jedinou českou bankou oceněnou v tomto žebříčku.

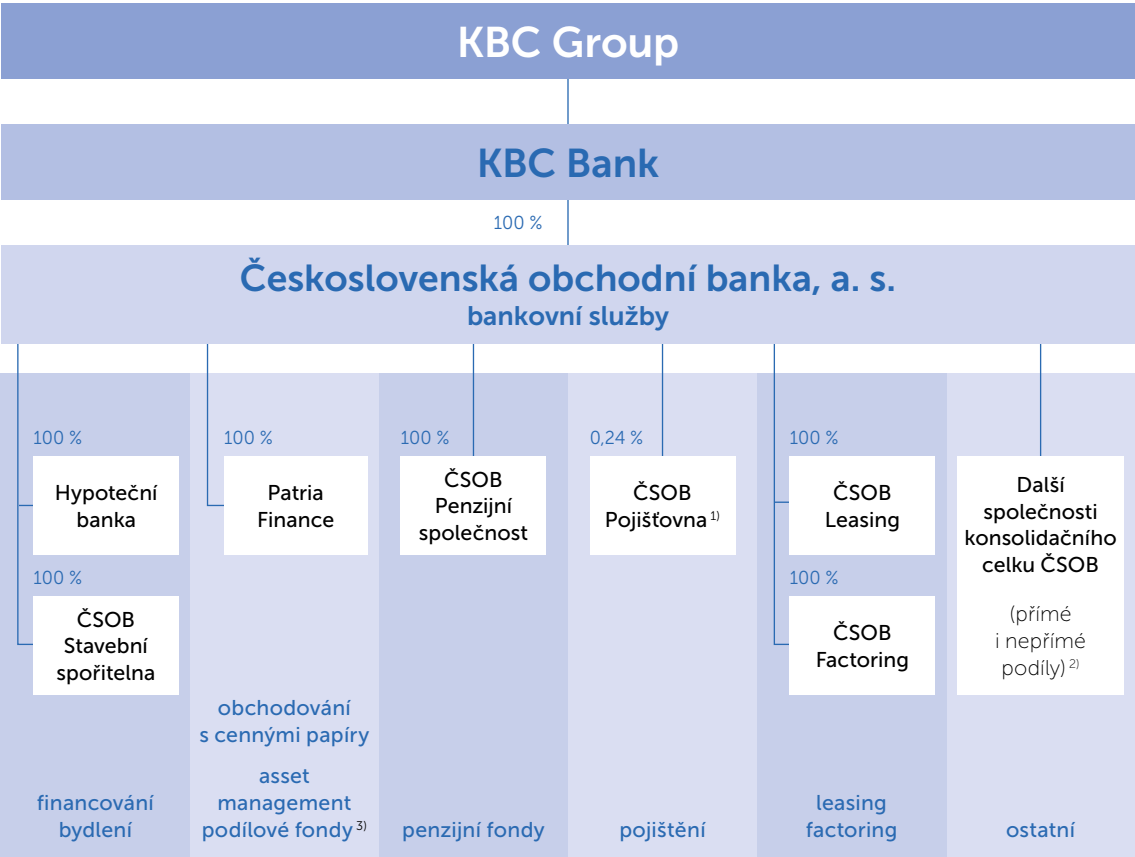
# SPOLEČNOSTI SKUPINY ČSOB

## Skupina ČSOB

Skupina ČSOB je vedoucím hráčem na trhu finančních služeb. Je součástí mezinárodní bankopojišťovací skupiny KBC, která aktivně působí v Belgii a v regionu střední a východní Evropy.

K 31. prosinci 2022 měla ČSOB majetkovou účast ve 29 právnických osobách a do konsolidačního celku bylo kromě mateřské Banky zahrnuto 25 společností.

**Skupina ČSOB nabízí klientům v České republice služby a produkty v následujících oblastech:** bankovní služby, hypotéky a stavební spoření, obchodování s cennými papíry, asset management, podílové fondy, penzijní fondy, pojištění, leasing a factoring.



Procentuální údaje ve schématu představují podíl ČSOB na základním kapitálu společností k 31. prosinci 2022.

1) 99,76 % vlastní KBC Insurance; ekvivalenční metoda konsolidace.  
2) Kompletní výčet společností konsolidovaných ČSOB je uveden v této části Výroční zprávy ČSOB.  
3) ČSOB nadále nabízí podílové fondy a ostatní produkty ČSOB Asset Management, ačkoliv došlo k jeho prodeji v rámci skupiny KBC.

## Hypoteční banka, a.s.



|                      |                                                                    |
|----------------------|--------------------------------------------------------------------|
| Datum vzniku:        | 10. 1. 1991                                                        |
| Předmět podnikání:   | Poskytování hypotečních úvěrů a emise hypotečních zástavních listů |
| IČ:                  | 13584324                                                           |
| Základní kapitál:    | 5 076 336 tis. Kč                                                  |
| Struktura vlastníků: | 100 % ČSOB                                                         |

### Kontakt

|           |                                    |
|-----------|------------------------------------|
| Adresa:   | Radlická 333/150<br>150 00 Praha 5 |
| Telefon:  | +420 224 116 333                   |
| E-mail:   | info@hypotecnibanka.cz             |
| Internet: | www.hypotecnibanka.cz              |

| Ukazatel                                            |         | 2022    | 2021    |
|-----------------------------------------------------|---------|---------|---------|
| Aktiva celkem*                                      | mil. Kč | 389 591 | 368 462 |
| Úvěry a pohledávky za klienty*                      | mil. Kč | 380 894 | 361 321 |
| Vlastní kapitál celkem*                             | mil. Kč | 57 078  | 53 585  |
| Zisk za účetní období po zdanění*                   | mil. Kč | 2 483   | 1 478   |
| Objem nově poskytnutých hypotečních úvěrů (dle MMR) | mil. Kč | 42 295  | 105 352 |
| * EU IFRS, auditováno.                              |         |         |         |
| Zprostředkovatelé a makléři                         |         | 4 663   | 6 156   |

Hypoteční banka je specialistou v poskytování hypotečních úvěrů na bydlení. Jako součást skupiny ČSOB, ve spojení s ČSOB Stavební spořitelnou vytváří na českém trhu jasnou pozici jedničky pro financování bydlení. Významným tématem pro skupinu ČSOB zůstává financování udržitelného bydlení.

Tuzemské banky poskytly svým klientům v roce 2022 úvěry na bydlení ve výši 217 miliard korun. Ve srovnání s mimořádným výsledkem v roce 2021 se jedná o pokles na 40% úroveň. Z hlediska objemu půjčených prostředků se tak trh vrací k situaci před tímto extrémním nárůstem. Skupina ČSOB poskytla v roce 2022 klientům hypoteční úvěry v objemu 42 mld. Kč a úvěry ze stavebního spoření v objemu 12 mld. Kč.

V roce 2022 získala Hypoteční banka druhé místo v soutěži Zlatá koruna v sekci Hypotéky a první místo v kategorii Zelená koruna za Hypotéku na úsporné bydlení.

## ČSOB Stavební spořitelna, a.s.



**Stavební  
spořitelna**

### Kontakt

|           |                                    |
|-----------|------------------------------------|
| Adresa:   | Radlická 333/150<br>150 00 Praha 5 |
| Telefon:  | +420 225 225 225                   |
| E-mail:   | info@csobstavebni.cz               |
| Internet: | www.csobstavebni.cz                |

|                      |                   |
|----------------------|-------------------|
| Datum vzniku:        | 26. 6. 1993       |
| Předmět podnikání:   | Stavební spoření  |
| IČ:                  | 49241397          |
| Základní kapitál:    | 1 500 000 tis. Kč |
| Struktura vlastníků: | 100 % ČSOB        |

| Ukazatel                             |         | 2022    | 2021    |
|--------------------------------------|---------|---------|---------|
| Aktiva celkem*                       | mil. Kč | 137 368 | 150 909 |
| Úvěry a překlenovací úvěry (retail)* | mil. Kč | 123 657 | 122 771 |
| Objem klientských depozit*           | mil. Kč | 126 428 | 141 628 |
| Vlastní kapitál*                     | mil. Kč | 9 227   | 8 420   |
| Zisk za účetní období po zdanění*    | mil. Kč | 1 338   | 680     |
| * EU IFRS, auditováno.               |         |         |         |
| Poradenská centra                    |         | 215     | 246     |
| Obchodní zástupci ČSOBS              |         | 1 353   | 1 544   |

ČSOBS je od založení největší a nejúspěšnější stavební spořitelnou na českém trhu z hlediska bilanční sumy 137,4 mld. Kč (k 31. prosinci 2022). Je dlouhodobě největším poskytovatelem stavebního spoření (v roce 2022 uzavřela 151 tis. nových spořicí smluv, tj. 26,4 % trhu) a úvěrů ze stavebního spoření (v roce 2022 poskytla nové úvěry v celkové výši 11,2 mld. Kč, zahrnuje stavební úvěry a překlenovací úvěry /3. místo v rámci trhu stavebních spořitelen/, tj. 22,3 % trhu bez komerčních úvěrů - odhad) V roce 2022 se ČSOBS začala zaměřovat na poskytování nezajištěných úvěrů na bydlení. Aktuálně má spoření či úvěr ze stavebního spoření od ČSOBS 1,1 mil. klientů.

Zároveň je ČSOBS významným poskytovatelem dalších produktů skupiny ČSOB.

Oproti roku 2021 dosáhla ČSOBS významného nárůstu zisku především díky vyššímu čistému úrokovému výnosu a poklesu čisté tvorby opravných položek.

**Patria Finance, a.s.**

|                      |                                            |
|----------------------|--------------------------------------------|
| Datum vzniku:        | 23. 5. 2001                                |
| Předmět podnikání:   | výkon činnosti obchodníka s cennými papíry |
| IČ:                  | 26455064                                   |
| Základní kapitál:    | 150 000 tis. Kč                            |
| Struktura vlastníků: | 100 % ČSOB                                 |

**Kontakt**

|           |                                  |
|-----------|----------------------------------|
| Adresa:   | Výmolova 353/3<br>150 00 Praha 5 |
| Telefon:  | +420 221 424 240                 |
| E-mail:   | patria@patria.cz                 |
| Internet: | www.patria.cz                    |

| Ukazatel                                                                                               |         | 2022    | 2021    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|
| Zisk za účetní období po zdanění*                                                                      | mil. Kč | 351     | 207     |
| Počet objednávek zrealizovaných prostřednictvím osobních makléřů a online obchodní platformy WebTrader | cca     | 368 219 | 362 814 |
| Počet klientů                                                                                          | cca     | 49 334  | 42 839  |

\* EU IFRS, neauditováno.

Předmětem činnosti Patria Finance je poskytování služeb investičního bankovníctví v oblastech obchodování s cennými papíry a poskytování informací z finančních a kapitálových trhů prostřednictvím internetové platformy [www.patria.cz](http://www.patria.cz). Součástí služeb Patria Finance je také investiční výzkum, jak pro oblast střední a východní Evropy, tak pro vyspělé trhy západní Evropy a USA. Zprostředkování obchodů s cennými papíry je nabízeno prostřednictvím internetového portálu [www.finance.patria.cz](http://www.finance.patria.cz).

Obchodování s cennými papíry se v roce 2022 zaměřovalo dominantně na akciové trhy. Patria Finance obsluhuje více jak 49 tisíc klientů s objemem zákaznického majetku přesahujícím 63 mld. Kč.

## ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB



**Penzijní společnost**

|                      |                                           |
|----------------------|-------------------------------------------|
| Datum vzniku:        | 26. 10. 1994*                             |
| Předmět podnikání:   | Činnosti související s penzijním spořením |
| IČ:                  | 61859265                                  |
| Základní kapitál:    | 300 mil. Kč                               |
| Struktura vlastníků: | 100 % ČSOB                                |

### Kontakt

Adresa: Radlická 333/150  
150 57 Praha 5

Telefon: +420 495 800 600

E-mail: csobps@csob.cz

Internet: www.csob-penze.cz

\* Datum vzniku ČSOB PF Stabilita. ČSOB PS vznikla dne 1. ledna 2013 transformací ČSOB PF Stabilita (Transformovaný fond).

| Ukazatel                                                                     |         | 2022   | 2021   |
|------------------------------------------------------------------------------|---------|--------|--------|
| Prostředky evidované ve prospěch účastníků Transformovaného fondu Stabilita* | mil. Kč | 54 891 | 55 117 |
| Prostředky účastníků v účastnických fondech*                                 | mil. Kč | 16 271 | 14 054 |
| Zisk za účetní období po zdanění**                                           | mil. Kč | 221    | 249    |

\* Nekonsolidováno.

\*\* EU IFRS, neauditováno.

|         |             |     |     |
|---------|-------------|-----|-----|
| Klienti | Počet (tis) | 644 | 656 |
|---------|-------------|-----|-----|

Penzijní spoření je vnímáno jako základní produkt pro každého z nás. Cílem ČSOB Penzijní společnosti je vytvářet zodpovědné klienty a penzijní spoření zodpovědné klienty vytváří. Klientům jsou nabídnuta jednoduchá a účinná řešení, která pomáhají při sjednání penzijního spoření i jeho využívání, a to včetně online řešení.

V roce 2022 důvěřovalo společnosti 644 tis. klientů, kteří jí a společností spravovaným fondům svěřili 71,2 mld. Kč.

## ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB



|                         |                               |
|-------------------------|-------------------------------|
| Datum vzniku:           | 17. 4. 1992                   |
| Předmět podnikání:      | Životní a neživotní pojištění |
| IČ:                     | 45534306                      |
| Základní kapitál:       | 2 796 248 tis. Kč             |
| Struktura vlastníků:    |                               |
| <i>Základní kapitál</i> | 99,76 % KBC Insurance         |
|                         | 0,24 % ČSOB                   |
| <i>Hlasovací práva</i>  | 60 % KBC Insurance            |
|                         | 40 % ČSOB                     |

### Kontakt

Adresa: Masarykovo nám. 1458  
530 02 Pardubice,  
Zelené předměstí

Telefon: +420 466 100 777

E-mail: [info@csobpoj.cz](mailto:info@csobpoj.cz)

Internet: [www.csobpoj.cz](http://www.csobpoj.cz)

| Ukazatel                                  |         | 2022   | 2021   |
|-------------------------------------------|---------|--------|--------|
| Aktiva celkem*                            | mil. Kč | 45 728 | 51 934 |
| Vlastní kapitál celkem*                   | mil. Kč | 7 649  | 7 664  |
| Zisk za účetní období po zdanění*         | mil. Kč | 2 153  | 1 763  |
| Předepsané pojistné – životní pojištění   | mil. Kč | 4 212  | 4 686  |
| Předepsané pojistné – neživotní pojištění | mil. Kč | 10 288 | 9 022  |

\* EU IFRS, auditováno.

|                                                                                               |     |           |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----------|-----------|
| Pobočky                                                                                       |     | 95        | 95        |
| Klienti z řad fyzických a právnických osob, včetně malých a středních podniků i velkých firem | cca | 1 270 034 | 1 230 079 |

ČSOB Pojišťovna je univerzální pojišťovací společností nabízející širokou škálu životních a neživotních pojištění pro fyzické i právnické osoby. Distribuci pojišťovacích produktů zajišťují především výhradní pojišťovací zprostředkovatelé, makléři a pracovníci poboček skupiny ČSOB.

ČSOB Pojišťovna vytvořila v roce 2022 čistý zisk ve výši 2 153 mil. Kč zejména díky dobrým obchodním výsledkům. Předepsané pojistné činilo 14,5 mld. Kč. Tržní podíl v roce 2022 vzrostl o 0,3 procentního bodu na 8,8 %.



## ČSOB Leasing, a.s.



|                      |                   |
|----------------------|-------------------|
| Datum vzniku:        | 31. 10. 1995      |
| Předmět podnikání:   | Finanční služby   |
| IČ:                  | 63998980          |
| Základní kapitál:    | 3 050 000 tis. Kč |
| Struktura vlastníků: | 100 % ČSOB        |

### Kontakt

|           |                                  |
|-----------|----------------------------------|
| Adresa:   | Výmolova 353/3<br>150 00 Praha 5 |
| Telefon:  | +420 230 029 111                 |
| E-mail:   | info@csobleasing.cz              |
| Internet: | www.csobleasing.cz               |

| Ukazatel                          |         | 2022   | 2021   |
|-----------------------------------|---------|--------|--------|
| Aktiva celkem*                    | mil. Kč | 43 399 | 40 554 |
| Pohledávky za klienty (hrubé)*    | mil. Kč | 41 723 | 38 843 |
| Vlastní kapitál celkem*           | mil. Kč | 7 140  | 8 311  |
| Zisk za účetní období po zdanění* | mil. Kč | 377    | 786    |
| Objem nových obchodů**            | mil. Kč | 18 228 | 16 246 |

\* EU IFRS, neauditováno.

\*\* Podle metodiky ČLFA; Vstupní dluh (=objem půjčených peněz).

|         |   |   |
|---------|---|---|
| Pobočky | 5 | 6 |
|---------|---|---|

ČSOB Leasing patří již více jak 25 let mezi největší leasingové společnosti a poskytovatele financování movitého majetku v České republice.

Poskytuje financování a pojištění osobních a užitkových vozidel, těžké dopravní techniky, strojů a zařízení, výpočetní techniky, technologií a technologických celků, včetně financování předmětů velkých pořizovacích hodnot. Distribuuje své produkty klientům multikanálově. Nabízí širokou paletu finančních produktů a doprovodných služeb, včetně dotačního poradenství u investic do movitého majetku a v rámci operativního leasingu služby související s dopravní mobilitou.

ČSOB Leasing získal za svůj produkt Operativní leasing 1. místo a za ČSOB Autopůjčku 3. místo ve své kategorii v prestižní soutěži Zlatá koruna 2022.

## ČSOB Factoring, a.s.

|                      |                |
|----------------------|----------------|
| Datum vzniku:        | 16. 7. 1992    |
| Předmět podnikání:   | Factoring      |
| IČ:                  | 45794278       |
| Základní kapitál:    | 70 800 tis. Kč |
| Struktura vlastníků: | 100 % ČSOB     |



### Kontakt

|           |                                  |
|-----------|----------------------------------|
| Adresa:   | Výmolova 353/3<br>150 00 Praha 5 |
| Telefon:  | +420 230 029 710                 |
| E-mail:   | info@csobfactoring.cz            |
| Internet: | www.csobfactoring.cz             |

| Ukazatel                          |         | 2022   | 2021   |
|-----------------------------------|---------|--------|--------|
| Aktiva celkem*                    | mil. Kč | 5 458  | 5 320  |
| Pohledávky za klienty (hrubé)*    | mil. Kč | 5 773  | 5 622  |
| Vlastní kapitál celkem*           | mil. Kč | 1 020  | 950    |
| Zisk za účetní období po zdanění* | mil. Kč | 151    | 81     |
| Objem postoupených pohledávek     | mil. Kč | 44 440 | 39 138 |

\* EU IFRS, neauditováno.

ČSOB Factoring nabízí svým klientům factoringové služby od roku 1992. Patří mezi průkopníky factoringového financování na českém trhu a dlouhodobě si udržuje postavení mezi TOP 3 českými factoringovými společnostmi. Svým klientům společnost nabízí financování flexibilně v různých formách regresní a bezregresní spolupráce.

Objem pohledávek postoupených na ČSOB Factoring v roce 2022 vzrostl oproti předchozímu roku o 13,5 % na 44,4 mld. Kč. V rámci rostoucího obrátu v roce 2022 narostl podíl bezregresního factoringu na 38 %.

## Skip Pay, s.r.o.



|                      |                 |
|----------------------|-----------------|
| Datum vzniku:        | 2. 5. 2018      |
| Předmět podnikání:   | Finanční služby |
| IČ:                  | 07093331        |
| Základní kapitál:    | 465 000 tis. Kč |
| Struktura vlastníků: | 100 % ČSOB      |

## Kontakt

|           |                                   |
|-----------|-----------------------------------|
| Adresa:   | U garáží 1611/1<br>170 00 Praha 7 |
| Telefon:  | +420 226 288 700                  |
| E-mail:   | info@skippay.cz                   |
| Internet: | www.skippay.cz                    |

| Ukazatel                          |         | 2022 | 2021 |
|-----------------------------------|---------|------|------|
| Aktiva celkem*                    | mil. Kč | 468  | 242  |
| Pohledávky za klienty (hrubé)*    | mil. Kč | 142  | 52   |
| Vlastní kapitál celkem*           | mil. Kč | 298  | 148  |
| Zisk za účetní období po zdanění* | mil. Kč | -153 | -90  |
| Objem postoupených pohledávek     | mil. Kč | 193  | 160  |

\* EU IFRS, neauditováno.

Společnost nabízí platební řešení typu „Buy now, pay later“ (odložená platba a platba na třetiny), které zákazníkům umožňuje zaplatit až po dodání a rozbalení dodaného zboží. Obě metody jsou pro zákazníky zdarma, provize jsou placeny e-shopem.

Dalším nabízeným produktem je kreditní karta s revolvingovým úvěrem, se kterou mohou klienti používat všechny platební metody využívající kartu, ale také platební příkaz a platební tlačítko.

Výsledky společnosti jsou v souladu s očekáváním, v roce 2022 byla ve ztrátě 153 mil. Kč. Společnost se zaměřuje na vývoj portfolia platebních služeb „Buy now, pay later“ a vybudování klientské báze uživatelů kreditní karty.

## Ušetřeno.cz, s.r.o.

|                      |                                                                            |
|----------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Datum vzniku:        | 31. 5. 2010                                                                |
| Předmět podnikání:   | zprostředkování energetických produktů, finančních služeb a telekomunikací |
| IČ:                  | 24684295                                                                   |
| Základní kapitál:    | 1 000 tis. Kč                                                              |
| Struktura vlastníků: | 100 % ČSOB                                                                 |

## ušetřeno.cz

## Kontakt

Adresa: Lomnického 1742/2  
140 00 Praha 4

Telefon: +420 226 289 029

E-mail: info@usetreno.cz

Internet: www.usetreno.cz

| Ukazatel                          |         | 2022 | 2021 |
|-----------------------------------|---------|------|------|
| Aktiva celkem*                    | mil. Kč | 215  | 264  |
| Pohledávky za klienty (hrubé)*    | mil. Kč | 16   | 88   |
| Vlastní kapitál celkem*           | mil. Kč | 166  | 177  |
| Zisk za účetní období po zdanění* | mil. Kč | -41  | 23   |
| Objem postoupených pohledávek     | mil. Kč | 0    | 0    |

\* EU IFRS, neauditováno.

Společnost působí na trhu již od roku 2010. Hlavním cílem je najít pro stávající i nové klienty úspory v oblasti energií, telekomunikačních služeb, finančních služeb a pojištění.

Rok 2022 byl pro společnost náročný vzhledem k dopadům koronavirové situace a pokračujícího válečného konfliktu na Ukrajině, který vyvolal energetickou krizi. Z těchto důvodů zaznamenala společnost meziroční pokles tržeb a zisku primárně na energetické vertikále.

# Společnosti skupiny ČSOB

(k 31. 12. 2022)

| Právnícká osoba |                                                                                                          |                                    |                  | Podíl ČSOB na:     |        |         |                      | Nepřímá účast přes koho | Kons. dle EU IFRS |
|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------|--------------------|--------|---------|----------------------|-------------------------|-------------------|
| IČ              | Obchodní jméno                                                                                           | Sídlo                              | Základní kapitál | Základním kapitálu |        |         | Hlas. právech celkem |                         |                   |
|                 | Předmět podnikání                                                                                        |                                    |                  | Celkem             | Přímý  | Nepřímý |                      |                         |                   |
|                 |                                                                                                          |                                    |                  | KČ                 | %      | %       |                      |                         |                   |
| Ovládané osoby  |                                                                                                          |                                    |                  |                    |        |         |                      |                         |                   |
| 63987686        | Bankovní informační technologie, s.r.o.                                                                  | Praha 5, Radlická 333/150          | 20 000 000       | 100,00             | 100,00 | není    | 100,00               | není                    | A                 |
|                 | Automatizované zpracování dat a poskytování softwaru, tvorba sítě terminálů pro snímání platebních karet |                                    |                  |                    |        |         |                      |                         |                   |
| 49241397        | ČSOB Stavební spořitelna, a.s.                                                                           | Praha 5, Radlická 333/150          | 1 500 000 000    | 100,00             | 100,00 | není    | 100,00               | není                    | A                 |
|                 | Stavební spořitelna                                                                                      |                                    |                  |                    |        |         |                      |                         |                   |
| 27081907        | ČSOB Advisory, a.s.                                                                                      | Praha 5, Radlická 333/150          | 2 000 000 000    | 100,00             | 100,00 | není    | 100,00               | není                    | A                 |
|                 | Činnost podnikatelských, finančních, ekonomických a organizačních poradců                                |                                    |                  |                    |        |         |                      |                         |                   |
| 45794278        | ČSOB Factoring, a.s.                                                                                     | Praha 5, Výmolova 353/3            | 70 800 000       | 100,00             | 100,00 | není    | 100,00               | není                    | A                 |
|                 | Factoring a související služby                                                                           |                                    |                  |                    |        |         |                      |                         |                   |
| 63998980        | ČSOB Leasing, a.s.                                                                                       | Praha 5, Výmolova 353/3            | 3 050 000 000    | 100,00             | 100,00 | není    | 100,00               | není                    | A                 |
|                 | Leasing                                                                                                  |                                    |                  |                    |        |         |                      |                         |                   |
| 61859265        | ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB                                                       | Praha 5, Radlická 333/150          | 300 000 000      | 100,00             | 100,00 | není    | 100,00               | není                    | A                 |
|                 | Penzijní připojištění                                                                                    |                                    |                  |                    |        |         |                      |                         |                   |
| 27151221        | ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o.                                                                          | Praha 5, Výmolova 353/3            | 2 000 000        | 100,00             | není   | 100,00  | 100,00               | ČSOB Leasing            | A                 |
|                 | Pojišťovací makléř                                                                                       |                                    |                  |                    |        |         |                      |                         |                   |
| 13584324        | Hypoteční banka, a.s.                                                                                    | Praha 5, Radlická 333/150          | 5 076 336 000    | 100,00             | 100,00 | není    | 100,00               | není                    | A                 |
|                 | Hypoteční bankovníctví                                                                                   |                                    |                  |                    |        |         |                      |                         |                   |
| 01-09-338123    | K&H Payment Services Kft                                                                                 | HU, Budapest, Lechner Odon Fásor 9 | 7 454 000        | 100,00             | 100,00 | není    | 100,00               | není                    | A                 |
|                 | Platební transakce                                                                                       |                                    |                  |                    |        |         |                      |                         |                   |
| 07093331        | Skip Pay s.r.o. <sup>1)</sup>                                                                            | Praha 7, U garáží 1611/1           | 465 000 000      | 100,00             | 100,00 | není    | 100,00               | není                    | A                 |
|                 | Platební transakce                                                                                       |                                    |                  |                    |        |         |                      |                         |                   |
| 09763465        | Igluu s.r.o.                                                                                             | Praha 4, Lomnického 1742/2a        | 10 000           | 50,00              | 50,00  | není    | 50,00                | není                    | A                 |
|                 | webový portál                                                                                            |                                    |                  |                    |        |         |                      |                         |                   |
| 00000949        | MOTOKOV a.s. v likvidaci                                                                                 | Praha 5, Radlická 333/150          | 62 000 000       | 70,09              | 0,50   | 69,59   | 70,09                | ČSOB Advisory           | A                 |
|                 | Velkoobchod se stroji a technickými potřebami                                                            |                                    |                  |                    |        |         |                      |                         |                   |
| 25671413        | Patria Corporate Finance, a.s.                                                                           | Praha 5, Výmolova 353/3            | 1 000 000        | 100,00             | 100,00 | není    | 100,00               | není                    | A                 |
|                 | Zprostředkovatelská činnost v oblasti finančního poradenství                                             |                                    |                  |                    |        |         |                      |                         |                   |
| 26455064        | Patria Finance, a.s.                                                                                     | Praha 5, Výmolova 353/3            | 150 000 000      | 100,00             | 100,00 | není    | 100,00               | není                    | A                 |
|                 | Obchodník s cennými papíry                                                                               |                                    |                  |                    |        |         |                      |                         |                   |
| 05154197        | Patria investiční společnost, a.s.                                                                       | Praha 5, Výmolova 353/3            | 10 000 000       | 100,00             | 100,00 | není    | 100,00               | není                    | A                 |
|                 | Obhospodařování investičních fondů                                                                       |                                    |                  |                    |        |         |                      |                         |                   |
| 02451221        | Radlice Rozvojová, a.s.                                                                                  | Praha 5, Výmolova 353/3            | 186 000 000      | 100,00             | 100,00 | není    | 100,00               | není                    | A                 |
|                 | Realitní činnost, pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor                                        |                                    |                  |                    |        |         |                      |                         |                   |
| 28188667        | Ušetřeno s.r.o.                                                                                          | Praha 4, Lomnického 1742/2a        | 200 000          | 100,00             | není   | 100,00  | 100,00               | Ušetřeno.cz, s.r.o.     | A                 |
|                 | Zprostředkování spotřebitelského úvěru                                                                   |                                    |                  |                    |        |         |                      |                         |                   |
| 24684295        | Ušetřeno.cz s.r.o.                                                                                       | Praha 4, Lomnického 1742/2a        | 1 000 000        | 100,00             | 100,00 | není    | 100,00               | není                    | A                 |
|                 | Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor, zprostředkování spotřebitelského úvěru                  |                                    |                  |                    |        |         |                      |                         |                   |

| Právnícká osoba                                                                                   |                                                                                                                            |                                                      |                  | Podíl ČSOB na:     |       |         |                      | Nepřímá účast přes koho | Kons. dle EU IFRS |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------|--------------------|-------|---------|----------------------|-------------------------|-------------------|
| IČ                                                                                                | Obchodní jméno                                                                                                             | Sídlo                                                | Základní kapitál | Základním kapitálu |       |         | Hlas. právech celkem |                         |                   |
|                                                                                                   | Předmět podnikání                                                                                                          |                                                      |                  | Celkem             | Přímý | Nepřímý |                      |                         |                   |
|                                                                                                   | KČ                                                                                                                         |                                                      | %                | %                  | %     | %       |                      |                         |                   |
| Ostatní                                                                                           |                                                                                                                            |                                                      |                  |                    |       |         |                      |                         |                   |
| 09513817                                                                                          | Bankovní identita, a.s.                                                                                                    | Praha 8, Smrčkova 2485/4                             | 3 000 000        | 17,00              | 17,00 | není    | 17,00                | není                    | A                 |
|                                                                                                   | Činnosti související se zpracováním dat a hostingem                                                                        |                                                      |                  |                    |       |         |                      |                         |                   |
| 26199696                                                                                          | CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s.                                                                                   | Praha 4, Štětкова 1638/18                            | 1 200 000        | 20,00              | 20,00 | není    | 20,00                | není                    | A                 |
|                                                                                                   | Poskytování softwaru, poradenství v oblasti softwaru a hardwaru, zpracování dat, správa počítačových sítí, služby databank |                                                      |                  |                    |       |         |                      |                         |                   |
| 27479714                                                                                          | ČSOB Pojišťovací servis, s.r.o., člen holdingu ČSOB                                                                        | Pardubice, Zelené předměstí, Masarykovo náměstí 1458 | 400 000          | 0,24               | není  | 0,24    | 0,00                 | ČSOB Pojišťovna         | A                 |
|                                                                                                   | Zprostředkovatelská činnost v pojištnictví                                                                                 |                                                      |                  |                    |       |         |                      |                         |                   |
| 45534306                                                                                          | ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB <sup>2)</sup>                                                                   | Pardubice, Zelené předměstí, Masarykovo náměstí 1458 | 2 796 248 000    | 0,24               | 0,24  | není    | 40,00                | není                    | A                 |
|                                                                                                   | Pojišťovací a zajišťovací činnost                                                                                          |                                                      |                  |                    |       |         |                      |                         |                   |
| 28985362                                                                                          | EQUANS REN s.r.o. <sup>3)</sup>                                                                                            | Praha 4, Lhotecká 793/3                              | 186 834 000      | 42,82              | 42,82 | není    | 42,82                | není                    | A                 |
|                                                                                                   | Výroba a prodej solární energie                                                                                            |                                                      |                  |                    |       |         |                      |                         |                   |
| 05815614                                                                                          | Pardubická Rozvojová, a.s.                                                                                                 | Pardubice, Zelené předměstí, Masarykovo náměstí 1458 | 2 000 000        | 0,24               | není  | 0,24    | 0,00                 | ČSOB Pojišťovna         | A                 |
|                                                                                                   | Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor                                                                            |                                                      |                  |                    |       |         |                      |                         |                   |
| 26439395                                                                                          | První certifikační autorita, a.s.                                                                                          | Praha 9 - Libeň, Podvinný mlýn 2178/6                | 20 000 000       | 23,25              | 23,25 | není    | 23,25                | není                    | A                 |
|                                                                                                   | Administrativní správa, certifikační služby                                                                                |                                                      |                  |                    |       |         |                      |                         |                   |
| Další právnické osoby s podílem ČSOB na základním kapitálu / hlasovacích právech nižším než 20 %. |                                                                                                                            |                                                      |                  |                    |       |         |                      |                         | N                 |

Obezřetnostní konsolidace (vyhl. č. 163/2014 Sb.)

- 1) S účinností od 6. října 2022 změnila MallPay s.r.o. svůj název na Skip Pay s.r.o.
- 2) Podíly na základním kapitálu: ČSOB 0,24 %, KBC Insurance 99,76 %; podíly na hlasovacích právech: ČSOB 40 %, KBC Insurance 60 %.
- 3) S účinností od 1. dubna 2022 změnilo ENGIE REN s.r.o. svůj název na EQUANS REN s.r.o.

### Změny k 31. 12. 2022

Skip Pay s.r.o. - nákup 50% podílu - 30. března 2022  
Skip Pay s.r.o. - navýšení základního kapitálu - 28. dubna 2022  
Eurincasso, s.r.o. - likvidace, výmaz z obchodního rejstříku k 26. listopadu 2022

# SPRÁVA A ŘÍZENÍ SPOLEČNOSTI

## Řídící a kontrolní orgány

Správa a řízení společnosti Československá obchodní banka, a. s., jsou založeny na principech OECD a při jejich výkonu jsou využívány zkušenosti KBC Group. ČSOB se hlásí k zásadám formulovaným v Kodexu správy a řízení společnosti a dbá na jejich dodržování při své každodenní činnosti.

**Orgány společnosti ČSOB jsou:** valná hromada, představenstvo, dozorčí rada a výbor pro audit. Působnost a činnost orgánů ČSOB je uvedena ve Stanovách ČSOB, které schvaluje valná hromada. V působnosti valné hromady ČSOB rozhoduje jediný akcionář (KBC Bank NV).

## Představenstvo v roce 2022

| Jméno a příjmení          | Funkce                      | Vznik členství | Aktuální funkční období člena od <sup>1)</sup> | Vrcholné vedení <sup>3)</sup><br>Oblast řízení   |
|---------------------------|-----------------------------|----------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| <b>John Artur Hollows</b> | Předseda<br>(do 2. 5. 2022) | 1. 5. 2014     | 2. 5. 2018                                     | Generální ředitel                                |
| <b>Aleš Blažek</b>        | Předseda                    | 6. 5. 2022     | 6. 5. 2022                                     | Generální ředitel                                |
| <b>Hélène Goessaert</b>   | Členka<br>(do 1. 3. 2022)   | 1. 3. 2018     | 1. 3. 2018                                     | Vrchní ředitelka,<br>Řízení rizik Skupiny        |
| <b>Tom Blanckaert</b>     | Člen                        | 2. 3. 2022     | 2. 3. 2022                                     | Vrchní ředitel,<br>Řízení rizik Skupiny          |
| <b>Petr Hutla</b>         | Člen                        | 27. 2. 2008    | 2. 3. 2021 <sup>2)</sup>                       | Vrchní ředitel,<br>Řízení úvěrů a udržitelnost   |
| <b>Michaela Bauer</b>     | Členka                      | 1. 7. 2021     | 1. 7. 2021                                     | Vrchní ředitelka,<br>Technologie, Inovace a SS&O |
| <b>Ján Lučan</b>          | Člen                        | 1. 6. 2021     | 1. 6. 2021                                     | Vrchní ředitel,<br>Vztahové bankovníctví         |
| <b>Jiří Vévoda</b>        | Člen                        | 8. 12. 2010    | 10. 12. 2019 <sup>2)</sup>                     | Vrchní ředitel,<br>Řízení financí                |
| <b>Marcela Suchánková</b> | Členka<br>(do 30. 9. 2022)  | 1. 3. 2017     | 2. 3. 2021 <sup>2)</sup>                       | Vrchní ředitelka,<br>IT a zpracování operací     |
| <b>Jan Sadil</b>          | Člen<br>(do 30. 9. 2022)    | 1. 3. 2017     | 2. 3. 2021 <sup>2)</sup>                       | Vrchní ředitel,<br>Retail                        |

1) Funkční období člena představenstva je čtyřleté.

2) Zvolen na další funkční období.

3) Osobami ve vrcholném vedení ČSOB byli v roce 2022 členové představenstva.

Oblasti řízení jednotlivých členů představenstva ČSOB (vrcholného vedení) k 31. prosinci 2022 jsou popsány v organizační struktuře ČSOB, která je uvedena na straně 77 této Výroční zprávy. Procesy práce a rozhodování jsou popsány v kapitole Správa a řízení společnosti na straně 71 této Výroční zprávy.

Dozorčí rada v roce 2022

| Jméno a příjmení         | Funkce                 | Vznik členství | Aktuální funkční období člena od <sup>1)</sup> | Ukončení členství |
|--------------------------|------------------------|----------------|------------------------------------------------|-------------------|
| Zdeněk Tůma              | Předseda <sup>2)</sup> | 1. 10. 2019    | 1. 10. 2019                                    | –                 |
| Franky Depickere         | Člen                   | 1. 6. 2014     | 3. 6. 2022 <sup>3)</sup>                       | –                 |
| Christine Van Rijsseghem | Členka                 | 1. 6. 2014     | 3. 6. 2022 <sup>3)</sup>                       | –                 |
| Willy Kiekens            | Člen                   | 1. 9. 2018     | 2. 9. 2022 <sup>3)</sup>                       | 31. 12. 2022      |
| Ladislava Spielbergerová | Členka                 | 1. 1. 2019     | 2. 1. 2023 <sup>3)</sup>                       | –                 |
| Štěpán Stránský          | Člen                   | 1. 1. 2019     | 1. 1. 2019                                     | 1. 1. 2023        |

1) Funkční období člena dozorčí rady je čtyřleté.  
2) Předseda od 16. října 2019.  
3) Zvolen na další funkční období.

Výbor pro audit v roce 2022

| Jméno a příjmení         | Funkce                                  |                                          | Vznik členství | Ukončení členství |
|--------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|----------------|-------------------|
| Petr Šobotník            | Předseda <sup>1)</sup> ; nezávislý člen | Není členem žádného jiného orgánu ČSOB   | 1. 2. 2011     | 31. 12. 2022      |
| Ladislav Mejzlík         | Nezávislý člen                          | Není členem žádného jiného orgánu ČSOB   | 27. 1. 2016    | –                 |
| Christine Van Rijsseghem | Členka                                  | Členka dozorčí rady ČSOB (od 1. 6. 2014) | 24. 6. 2019    | –                 |

1) Předseda od 7. dubna 2016.

Změny v řídicích a kontrolních orgánech ČSOB v roce 2022

Od března 2022 došlo ke změně v představenstvu, Héléne Goessaert nahradil Tom Blanckaert ve funkci Vrchního ředitele, Řízení rizik Skupiny. Od května 2022 Johna Arthura Hollowse nahradil Aleš Blažek ve funkci Generálního ředitele. S účinností od 1. října 2022 snižujeme počet členů představenstva skupiny ČSOB z osmi na sedm, měníme organizační strukturu, a ještě více propojujeme jednotlivé agendy.

Změny v řídicích a kontrolních orgánech ČSOB v roce 2023

Od 1. ledna 2023 se Martin Jarolím stal novým členem představenstva ČSOB zodpovědným za oblast Retailu.

Willy Kiekens byl s účinností ke dni 31. prosince 2022 odvolán z funkce člena dozorčí rady ČSOB.

Graeme Lints Hutchison byl s účinností ke dni 1. lednu 2023 zvolen členem dozorčí rady ČSOB.

Členství Štěpána Stránského zastupujícího zaměstnance skončilo k 1. ledna 2023.

Josef Čada byl s účinností ke dni 2. ledna 2023 zvolen členem dozorčí rady ČSOB zastupujícím zaměstnance.



Jana Báčová byla s účinností ke dni 1. ledna 2023 zvolena členkou výboru pro audit, nahradila Petra Šobotníka, jehož členství skončilo k 31. prosinci 2022.

## Složení představenstva ČSOB od 1. ledna 2023:

Aleš Blažek (předseda), Michaela Bauer, Tom Blanckaert, Petr Hutla, Martin Jarolím, Ján Lučan, Jiří Vévoda

Oblasti řízení jednotlivých členů představenstva ČSOB (vrcholného vedení) od 1. ledna 2023 jsou popsány v organizační struktuře ČSOB, která je uvedena na straně 78 této Výroční zprávy. Stručné životopisy všech členů představenstva jsou uvedeny na stranách 59-70.

## Střet zájmů

ČSOB prohlašuje, že jí není znám žádný možný střet zájmů mezi povinnostmi členů představenstva, resp. členů vrcholného vedení ČSOB a členů dozorčí rady k ČSOB a jejich soukromými zájmy a nebo jinými povinnostmi, které by negativně ovlivňovaly výkon jejich povinností.

*ČSOB nepovažuje provádění bankovních obchodů členy představenstva ČSOB, resp. členy vrcholného vedení ČSOB a členy dozorčí rady ČSOB za standardních podmínek za střet zájmů mezi povinnostmi těchto osob k ČSOB a jejich soukromými zájmy a nebo jinými povinnostmi.*

## Pracovní adresa

členů představenstva, členů vrcholného vedení a členů dozorčí rady ČSOB je:

**Československá obchodní banka, a. s.**  
**Radlická 333/150**  
**150 57, Praha 5**  
**Česká republika**

# PŘEDSTAVENÍ ČLENŮ ŘÍDÍCÍCH A KONTROLNÍCH ORGÁNŮ

## Představenstvo ČSOB v roce 2022

|                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>ALEŠ BLAŽEK</b><br>Narozen 8. března 1972<br>Předseda představenstva<br>Generální ředitel      | <p>Absolvoval magisterské studium na Právnické fakultě Univerzity Karlovy v Praze.</p> <p>Aleš Blažek zahájil svou profesní kariéru jako advokát v pražské kanceláři White &amp; Case. Od roku 2000 do roku 2007 pracoval v Citigroup v Praze a Londýně v různých právních manažerských pozicích v korporátním a investičním bankovníctví. Poté nastoupil do GE Capital a působil jako hlavní právník pro GE Capital International se zodpovědností za právní služby GE Capital v Evropě, na Středním východě a v Asii a byl členem výkonného managementu. Do ČSOB nastoupil v roce 2014 jako vedoucí právního oddělení zodpovědný za právní a regulatorní služby a corporate governance. V dubnu 2019 se stal ředitelem pro data a strategii a podílel se na přípravě a revizi strategie skupiny ČSOB. V roce 2021 byl jmenován generálním ředitelem KBC Bank Ireland. Aleš Blažek je od 6. května 2022 předsedou představenstva a generálním ředitelem ČSOB.</p> <p><i>Členství v orgánech jiných společností:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Člen Výkonného výboru KBC Group (Belgie)</li> <li>• Člen představenstva a výkonného výboru společností KBC Bank (Belgie) a KBC Insurance (Belgie)</li> <li>• Předseda dozorčí rady ČSOB Pojišťovny, a. s.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>PETR HUTLA</b><br>Narozen 24. srpna 1959<br>Člen představenstva<br>Řízení úvěrů a Udržitelnost | <p>Absolvoval ČVUT v Praze (Fakulta Elektrotechnická).</p> <p>Petr Hutla pracoval v letech 1983 až 1993 v Tesle Pardubice, od roku 1991 jako ekonomický náměstek Tesla Pardubice – RSD. V ČSOB pracuje od roku 1993, postupně jako ředitel pobočky Pardubice, hlavní pobočky Hradec Králové a hlavní pobočky Praha 1. Od roku 2000 do roku 2005 působil Petr Hutla jako vrchní ředitel útvaru Korporátní a institucionální klientela. V letech 2005 až 2006 působil na pozici vrchního ředitele pro Personální a strategické řízení, od roku 2006 do 15. listopadu 2009 na pozici vrchního ředitele útvaru Lidské zdroje a transformace. Od 27. února 2008 je Petr Hutla členem představenstva ČSOB. Od 16. listopadu 2009 do 31. prosince 2012 působil na pozici vrchního ředitele odpovědného za oblast Distribuce. Od 14. ledna 2009 do 31. prosince 2011 byl rovněž vedoucím organizační složky KBC Global Services Czech Branch. Od 1. ledna 2013 do 30. června 2014 byl Petr Hutla vrchním ředitelem odpovědným za oblast Specializované bankovníctví a pojištění. Od 1. července 2014 do 9. března 2015 byl odpovědný za oblast Integrované služby pro retailovou klientelu a od 1. října 2014 do 9. března 2015 také za oblast Změnová zóna; od března 2015 do ledna 2018 byl Petr Hutla odpovědný za oblast Retail (po spojení obou oblastí řízení). Od 1. února 2018 zastává pozici vrchního ředitele odpovědného za oblast Řízení úvěrů a udržitelnost.</p> <p><i>Členství v orgánech jiných společností:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Člen dozorčí rady ČSOB Leasing (ČR)</li> <li>• Člen správní rady České transplantační nadace Karla Pavlíka (ČR) a Nadačního fondu Srdce (ČR)</li> </ul> |

## JIŘÍ VÉVODA

Narozen 4. února 1977

Člen představenstva

Řízení financí

Absolvoval Joint European Studies Programme na Staffordshire University a VŠE v Praze.

Jiří Vévoda pracoval v letech 2000 až 2004 v GE Capital v České republice, Irsku, Finsku a Švédsku. V letech 2004 až 2010 působil v poradenské firmě McKinsey & Company. Od května 2010 je Jiří Vévoda členem vrcholného výkonného vedení ČSOB, od 8. prosince 2010 je členem představenstva ČSOB. Nejdříve působil na pozici vrchního ředitele pro oblast Lidské zdroje a transformace, později pro oblast Produkty a podpůrné služby a poté byl odpovědný za oblast Řízení rizik (CRO). Od 2014 je Jiří Vévoda odpovědný za oblast Řízení financí (CFO). Od roku 2018 je odpovědný také za investiční služby skupiny ČSOB.

*Členství v orgánech jiných společností:*

- Předseda dozorčí rady společností Patria Finance (ČR), Patria Corporate Finance (ČR) a ČSOB Penzijní společnost (ČR)
- Člen dozorčí rady společností Hypoteční banka (ČR), ČSOB Stavební spořitelna (ČR), ČSOB Asset Management (ČR) a Ušetřeno.cz (ČR)

## TOM BLANCKAERT

Narozen 17. června 1969

Člen představenstva  
od 2. března 2022

Řízení rizik Skupiny

Absolvoval univerzitu v Lovani, kde také získal magisterský titul v oboru ekonomie se specializací na mezinárodní ekonomii, finanční a monetární ekonomii.

Tom Blanckaert nastoupil do KBC v roce 1994 jako interní auditor a od té doby si vybudoval mezinárodní kariéru. V průběhu let zastával role Relationship Managera korporátní pobočky v Paříži, zástupce Kredietbank v Tunisku, rizikového poradce v Belgii, zástupce ředitele odboru korporátního bankovníctví a poté ředitele odboru korporátních a SME úvěrů v Kredytbank v Polsku, ředitele rizik v ČSOB na Slovensku a výkonného ředitele pro malé a střední podniky a korporátní úvěrová rizika v K&H Bank v Maďarsku. V roce 2018 Tom přešel do KBC Group a převzal roli generálního ředitele podnikového auditu. Tom Blanckaert byl od března 2022 jmenován členem představenstva ČSOB odpovědným za oblast Řízení rizik Skupiny.

*Členství v orgánech jiných společností:*

- Člen představenstva společností Hypoteční banka (ČR) a ČSOB Stavební spořitelna (ČR)
- Člen dozorčí rady společností ČSOB Penzijní společnost (ČR), Patria Finance (ČR), ČSOB Leasing (ČR), K&H Payment Services Kft (Maďarsko) a Ušetřeno.cz (ČR)
- Člen Auditního výboru ČSOB Pojišťovny, a. s. (ČR)

## MICHAELA BAUER

Narozena 24. července 1978

Členka představenstva

Technologie, Inovace a SS&O

Absolvovala VŠE v Praze a získala titul Master of International Management CEMS.

Michaela Bauer zahájila svou kariéru v International Corporate Desk ve společnosti KBC Group v roce 2002. Po dvou letech následoval přechod do útvaru Úvěrů v ČSOB, kde měla postupně na starosti různé agendy a už před krátkou rodičovskou pauzou v roce 2011 vedla třísetčlenný tým Úvěry pro malé a střední firmy. Následoval přechod na stranu obchodu v pozici ředitelky Segmentu firemního bankovníctví, na kterou navázala v roli členky představenstva pro oblast rizika a finance v Hypoteční Bance. V polovině roku 2017 se vrátila zpět do ČSOB a přebrala transformaci oblasti platebních řešení a spotřebitelského financování. Od července 2021 je Michaela Bauer členkou představenstva skupiny ČSOB a do její agendy patří IT, Inovace, Data, Digital, Daily banking a Operations. Michaela je tak jako Chief Innovation, Digital a Operations officer zodpovědná za urychlení digitální transformace Skupiny v České republice, konkrétně za vývoj a implementaci virtuální asistentky Kate, digitální aplikace, využití dat a implementaci nové strategie.

*Členství v orgánech jiných společností:*

- Předsedkyně dozorčí rady společností Ušetřeno.cz (ČR), Bankovní identita (ČR) a Bankovní a informační technologie (ČR)
- Členka dozorčí rady společností Skip Pay (ČR), K&H Payment Services Kft (Maďarsko) a Igluu (ČR)

## JÁN LUČAN

Narozen 18. září 1972

Člen představenstva

Vztahové bankovníctví

Absolvoval Vysokou školu ekonomickou a Právnickou fakultu Univerzity Karlovy v Praze.

Ján Lučan svou pracovní kariéru odstartoval v IPB v roce 1997. O tři roky později nastoupil do ČSOB, kde zastával pozici manažera a odpovídal za správu prvků pocházejících z akvizice banky IPB. V roce 2003 se stal ředitelem útvaru Právních služeb a byl zodpovědný za veškerou právní agendu Banky, včetně významných soudních sporů v různých jurisdikcích po akvizici IPB. Osobně se podílel také na vyjednávání klíčových smluv Banky včetně smlouvy o spolupráci s Českou poštou. V letech 2012 až 2018 zastával funkci výkonného ředitele Korporátního a institucionálního bankovníctví. Na začátku února 2018 Ján Lučan posílil nejvyšší vedení ČSOB na Slovensku a stal se členem představenstva a vrchním ředitelem pro oblast financí ČSOB Slovensko. Na starosti měl především oblasti financí, řízení rizik, controlling, řízení aktiv a pasiv, řízení kvality dat a nákup. Od dubna 2021 je zpět v ČSOB Česká republika a od 1. června 2021 byl jmenován členem představenstva, který je odpovědný za oblast Vztahového bankovníctví.

*Členství v orgánech jiných společností:*

- Předseda dozorčí rady společností ČSOB Advisory (ČR), ČSOB Factoring (ČR), ČSOB Leasing (ČR), K&H Payment Services Kft (Maďarsko), Skip Pay (ČR) a Banit (ČR)
- Člen dozorčí rady Patria Corporate Finance (ČR)
- Člen rady rozhodčího soudu České obchodní komory a České agrární komory

## Dozorčí rada ČSOB

### ZDENĚK TŮMA

Narozen 19. října 1960

Předseda dozorčí rady

Absolvoval VŠE v Praze a poté nastoupil do Prognostického ústavu Československé akademie věd jako výzkumný pracovník. Po dokončení postgraduálního studia se stal vedoucím katedry makroekonomie na Fakultě sociálních věd Univerzity Karlovy, kde byl jmenován docentem. Později působil v soukromém sektoru jako hlavní ekonom společnosti Patria Finance. V letech 1998-1999 zastával pozici výkonného ředitele Evropské banky pro obnovu a rozvoj v Londýně zastupujícího Českou republiku, Slovensko, Maďarsko a Chorvatsko.

V roce 1999 se vrátil do Prahy a stal se viceguvernérem České národní banky. K 1. prosinci 2000 byl jmenován guvernérem České národní banky. V této pozici měl spolu s ostatními členy bankovní rady na starosti různé oblasti zahrnující měnovou politiku, dohled nad finančním trhem, správu devizových rezerv, platební systém a řízení peněžního oběhu. Působil také jako člen Generální rady Evropské centrální banky, zastupoval Českou republiku v Mezinárodním měnovém fondu a Bance pro mezinárodní platby. Na funkci guvernéra rezignoval k 30. červnu 2010.

V roce 2011 se vrátil do soukromého sektoru, kdy působil jako partner ve společnosti KPMG Czech Republic zodpovědný za finanční služby (do roku 2019). V současnosti působí jako předseda dozorčí rady ČSOB.

*Členství v orgánech jiných společností:*

- Člen vědecké rady Jihočeské univerzity v Českých Budějovicích (ČR)
- Místopředseda správní rady English College in Prague (ČR)
- Člen dozorčí rady Výboru dobré vůle – Nadace Olgy Havlové (ČR)
- Člen České společnosti ekonomické (prezident v letech 1999-2001, ČR)
- Člen ediční rady časopisu Czech Journal of Economics and Finance (šéfreditor 1997-1999, ČR)
- Člen dozorčí rady The Aspen Institute Central Europe (ČR)
- Člen College of Central Bankers (Global Interdependence Center)

## FRANKY DEPICKERE

Narozen 26. ledna 1959

Člen dozorčí rady

Vystudoval obor obchod a finance na univerzitě v Antverpách (UFSIA; Belgie) a získal magisterský titul v oboru finančního řízení podniků na VLEKHO Business School (Belgie).

Franky Depickere působil krátce v Gemeentekrediet Bank. V roce 1982 začal pracovat ve skupině CERA, kde strávil více než 17 let. Mimo jiné byl inspektorem interního auditu v CERA Bank, finančním ředitelem CERA Lease Factors Autolease, předsedou představenstva Nédée België-Luxemburg, dceřiné společnosti CERA Bank v Lucembursku, členem řídicího výboru CERA Investment Bank a nakonec generálním ředitelem společnosti KBC Securities. V roce 1999 se stal generálním ředitelem a předsedou řídicího výboru F. van Lanschot Bankiers België a také ředitelem skupiny F. van Lanschot Bankiers Nederland. Od roku 2005 byl také členem Strategického výboru této skupiny. Od 15. září 2006 je členem výboru operativního řízení skupiny CERA a generálním ředitelem společností Cera Société de gestion a Almancora Société de gestion. Franky Depickere je členem Výboru ředitelů KBC Group (nevýkonný ředitel).

Od 1. června 2014 je členem dozorčí rady ČSOB.

*Členství v orgánech jiných společností:*

- Člen výboru ředitelů (nevýkonný ředitel) společností KBC Group (Belgie), KBC Bank (Belgie), KBC Assurances (Belgie) a CBC Banque (Belgie)
- Předseda výboru pro řízení rizik a compliance společností KBC Group (Belgie), KBC Bank (Belgie) a KBC Assurances (Belgie)
- Člen výboru pro personální otázky (Nomination Committee) společnosti KBC Group (Belgie)
- Člen výboru pro personální otázky (Nomination Committee) a pro odměňování společností (Remuneration Committee) CBC Banque (Belgie)
- Místopředseda dozorčí rady a předseda výboru pro audit společnosti Euro Pool System International (Nizozemsko)
- Předseda představenstva společností Flanders Business School (Belgie) a International Raiffeisen Union (Německo)
- Člen dozorčí rady společnosti University of Leuven – KULAK (Belgie)
- Člen dozorčí rady společnosti United Bulgarian Bank, AD, Sofia (Bulharsko)
- Předseda dozorčí rady TRLaz Hospital Network (Belgie)

## CHRISTINE VAN RIJSSEGHEN

Narozena 24. října 1962

Členka dozorčí rady a výboru pro audit

Absovovala v roce 1985 Právnickou fakultu Univerzity v Gentu (Belgie). Následně získala MBA v oboru finance na Vlerick Management School v Gentu (Belgie).

Christine Van Rijssseghem zahájila svou kariéru v KBC (dříve Kredietbank) v roce 1987 v oddělení Central Foreign Entities. Nejprve byla zodpovědná za řízení rizik, controlling a strategii mezinárodních akvizic, později se stala vedoucí tohoto oddělení. V roce 1994 byla jmenována vedoucí úvěrového odboru Irish Intercontinental Bank, dceřiné společnosti KBC. V roce 1996 se stala generální ředitelkou pobočky KBC ve Francii a v roce 1999 pobočky KBC v Londýně. V letech 2000 až 2003 byla výkonnou ředitelkou odboru KBC Group pro zpracování cenných papírů a derivátů. Od roku 2003 do 30. dubna 2014 působila jako výkonná ředitelka pro oblast financí KBC Group. Od 1. května 2014 je Christine Van Rijssseghem členkou Výkonného výboru KBC Group odpovědnou za řízení rizik (CRO).

Od 1. června 2014 je členkou dozorčí rady ČSOB a od 24. června 2014 je členkou výboru pro audit ČSOB.

Je také předsedkyní výboru pro řízení rizik a compliance ČSOB a výboru pro personální otázky ČSOB.

*Členství v orgánech jiných společností:*

- Členka dozorčí rady, auditního výboru a výboru pro řízení rizik a compliance KBC Group NV, KBC Bank NV and KBC Insurance NV (Belgie)
- Členka výkonného výboru KBC Group NV, KBC Bank NV a KBC Insurance NV (Belgie)
- Členka výkonného výboru KBC Global Services NV
- Předsedkyně výboru pro řízení rizik a compliance a členka dozorčí rady a výboru pro audit společnosti ČSOB (SR)
- Členka představenstva a auditního výboru a předsedkyně výboru pro řízení rizik společnosti K&H Bank (Maďarsko)
- Členka dozorčí rady, předsedkyně výboru pro řízení rizik a compliance a členka výboru pro audit společnosti UBB (Bulharsko)
- Členka představenstva a nominačního výboru, předsedkyně výboru pro řízení rizik a předsedkyně výboru pro odměňování společnosti KBC Bank Ireland (Irsko)
- Členka dozorčí rady a předsedkyně výboru pro řízení rizik a compliance a auditního výboru KBC Bank Dublin Branch (Irsko)
- Členka dozorčí rady a auditního výboru, předsedkyně výboru pro řízení rizik a compliance KBC Bank Bulgaria EAD (Bulharsko)

## WILLY KIEKENS

Narozen 17. července 1952

Člen dozorčí rady

Willy Kiekens vystudoval práva (ukončení 1975), notářské vědy (1976) a ekonomii (1978) na Katolické univerzitě v Lovani (Belgie).

Svoji profesionální kariéru začal jako právní zástupce Národní banky Belgie v Bruselu (1981-1994). Současně také působil jako profesor finančního práva a finančních operací na VLEKHO Business School v Bruselu (1987-1994). Od roku 1994 do roku 2016 byl členem výkonného výboru Mezinárodního měnového fondu (MMF), kde zastával pozici výkonného ředitele reprezentujícího 10 zemí včetně Belgie, České republiky a dalších evropských zemí (1994-2012) a později prvního zástupce výkonného ředitele reprezentujícího 15 zemí Benelexu, střední a východní Evropy, Kavkazu a Izrael (2012-2016). V rámci svých pozic se podílel na rozhodování ve všech hlavních aspektech fungování MMF, mezinárodní ekonomické spolupráce a mezinárodního finančního systému. Působil taktéž jako poradce vlád, centrálních bank a dohlížitelů finančního trhu jím zastupovaných zemí v oblasti hospodářské politiky a finanční stability, jako předseda několika výborů vedení MMF včetně etického výboru, právního výboru a administrativního výboru a jako dlouholetý člen výboru MMF pro penzijní systémy. V letech 2016 až 2017 působil jako zvláštní poradce Global Practice Finance and Markets Světové banky ve Washingtonu, DC, kde poskytoval technickou expertizu pro organizaci a provádění hodnocení finančního sektoru ze strany MMF a Světové banky a zlepšování finanční inkluze v rozvíjejících se ekonomikách.

Od 1. září 2018 je členem dozorčí rady ČSOB.

*Členství v orgánech jiných společností:*

- Předseda správní rady orchestru BRYGGEN – Bruges Strings vzw Bruggy (Belgie)

## LADISLAVA SPIELBERGEROVÁ

Narozena 6. listopadu 1974

Členka dozorčí rady

Absolvovala v roce 2002 bakalářský obor Bankovní management na Bankovním institutu Vysoká škola Praha.

V ČSOB pracuje od roku 1995, postupně jako investiční a úvěrový specialista na pobočce Trutnov, následně na pobočce ve Dvoře Králové jako premiová bankéřka. V letech 2010-2014 byla již zvolena členkou Dozorčí rady za zaměstnance a od roku 2016 je předsedkyní Moderních odborů v ČSOB. Členkou dozorčí rady ČSOB za zaměstnance je od 1. ledna 2019.

*Členství v orgánech jiných společností:*

- Členka předsednictva a místopředsedkyně Odborového svazu pracovníků peněžnictví a pojišťovnictví (ČR)
- Členka výkonného výboru Evropské podnikové rady KBC (Belgie)
- Členka světového výboru UNI Global
- Členka správní rady OZP (ČR)

## ŠTĚPÁN STRÁNSKÝ

Narozen 4. prosince 1978

Člen dozorčí rady

Vystudoval obor Mezinárodní vztahy a Evropská unie na Metropolitní univerzitě v Praze a obor Právo v podnikání na Vysoké škole Karlovy Vary.

Štěpán Stránský pracuje v ČSOB více než 20 let (od roku 1998). Postupně zastával funkce investičního a úvěrového poradce na pobočce ČSOB v Mariánských Lázních. Od roku 2007 působí na ústředí v Praze. Nejprve zastával funkci schvalovatele pro úvěry fyzickým osobám, od roku 2011 působí v týmu Prevence úvěrových podvodů, který několik let vedl. Je také zástupcem v Evropské podnikové radě (EWC) v rámci skupiny KBC. Členem dozorčí rady ČSOB za zaměstnance je od 1. ledna 2019.

*Členství v orgánech jiných společností:*

- Žádná členství



## Výbor pro audit ČSOB

### LADISLAV MEJZLÍK

Narozen 1. května 1961

Nezávislý člen výboru pro audit

Absolvoval VŠE v Praze, kde pracuje od roku 1984 na katedře finančního účetnictví nejprve jako odborný asistent, následně jako zástupce vedoucího katedry. V roce 2006 byl jmenován vedoucím katedry finančního účetnictví a auditingu. V letech 2014-2022 byl dvakrát zvolen děkanem Fakulty financí a účetnictví VŠE v Praze, od roku 2022 je jejím proděkanem. V roce 1993 složil auditorské zkoušky a v letech 2010-2014 byl dvakrát zvolen prvním viceprezidentem, a v roce 2022 pak prezidentem Komory auditorů ČR. Od roku 2004 zastupuje Fakultu financí a účetnictví VŠE v Praze v Národní účetní radě a od roku 2004 byl dvakrát zvolen jako zástupce ČR v Board of Representatives Evropské účetní asociace (EAA – European Accounting Association). Odborně se specializuje na oblast využití informačních a komunikačních technologií v účetnictví a auditingu a na regulaci a harmonizaci účetnictví v mezinárodním měřítku, jmenovitě implementaci IFRS. Od 27. ledna 2016 je nezávislým členem výboru pro audit ČSOB.

*Členství v orgánech jiných společností:*

- Předseda výboru pro audit ČSOB Pojišťovny (od roku 2016, ČR),
- Člen redakčních rad odborných časopisů a člen vědeckých rad VŠE v Praze (ČR), Fakulty financí a účetnictví VŠE v Praze (ČR), Provozně ekonomické fakulty Mendelovy univerzity v Brně (ČR) a Fakulty hospodářské informatiky Ekonomické univerzity v Bratislavě (Slovensko)
- Statutární auditor a člen Komory auditorů ČR (od roku 1993, ČR)
- Člen Evropské účetní asociace (EAA – European Accounting Association; od roku 1994) a Americké účetní asociace (AAA – American Accounting Association; od roku 2005)

### PETR ŠOBOTNÍK

Narozen 16. května 1954

Předseda a nezávislý člen výboru pro audit do 31. prosince 2022

Absolvoval VŠE v Praze.

Petr Šobotník vedl v letech 1983 až 1991 sekce účetnictví na podnikové i resortní úrovni. V letech 1991-2010 pracoval v auditorských firmách Coopers & Lybrand a PricewaterhouseCoopers, od roku 1995 jako Partner ve vedoucích pozicích v oddělení auditu. Statutární auditor a člen Komory auditorů (1993-2018). V letech 2007 až 2014 byl prezidentem Komory auditorů ČR.

Od 1. února 2011 je nezávislým členem výboru pro audit ČSOB (od 7. dubna 2016 předsedou).

Od 3. října 2014 do 20. března 2019 byl členem výboru pro řízení rizik a compliance.

Od 1. února 2017 do 31. prosince 2018 byl členem dozorčí rady ČSOB.

*Členství v orgánech jiných společností:*

- Předseda výboru pro audit společnosti Letiště Praha (ČR), ČEPRO (ČR), Kofola ČeskoSlovensko (ČR), ČSOB Penzijní společnost (ČR), ČSOBS (ČR)
- Člen výboru pro audit společnosti Severomoravské vodovody a kanalizace (ČR), MERO (ČR), Philip Morris (ČR) a od 29.června 2022 ČEZ (ČR)
- Člen dozorčí rady Letiště Praha (ČR), od 4.listopadu 2022 místopředseda dozorčí rady Letiště Praha (ČR)

## Noví členové představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit v roce 2023

### MARTIN JAROLÍM

Narozen 16. března 1972

Člen představenstva

Retail

Vystudoval Matematicko-fyzikální fakultu Univerzity Karlovy v Praze a pokračoval v doktorském studiu na CERGE-EI (Centrum pro ekonomický výzkum a doktorské studium Univerzity Karlovy v Praze), kde získal titul Ph.D.

Martin Jarolím nastoupil do ČSOB v roce 2000. Působil na různých odborných a manažerských pozicích, převážně v oblasti Retailu. V období 01/2011 – 01/2014 byl výkonným ředitelem Řízení pobočkové sítě pro soukromou klientelu.

Od února 2014 působil v KBC Group jako Senior General Manager v divizi Core Communities Banking & International Markets. V období 05/2016 – 12/2022 byl členem představenstva v K&H Bank (Maďarsko) se zodpovědností za retailové bankovníctví. K 1. lednu 2023 byl jmenován členem představenstva ČSOB odpovědným za oblast Retailu.

*Členství v orgánech jiných společností:*

- Předseda dozorčí rady Hypoteční banka (ČR), ČSOB Stavební spořitelna (ČR) a Igluu (ČR)
- Člen dozorčí rady Ušetřeno.cz (ČR) a Skip Pay (ČR)

### GRAEME LINTS HUTCHISON

Narozen 18.října 1958

Člen dozorčí rady

Vystudoval bakalářský obor Mezinárodní vztahy na University of Keele v anglickém hrabství Staffordshire.

Pan Hutchison zahájil svou kariéru jako korporátní bankéř v Londýně (1981 až 1993). V roce 1991 nastoupil jako korporátní bankéř do Credit Suisse Group, kde následně založil a vedl skupinu vymáhání pohledávek po finančním krachu v letech 89/90. V roce 1993 přešel do Global Project Finance Group v New Yorku, kde byl jako člen vrcholového managementu zodpovědný za vyjednávání velkých dluhových transakcí převážně v energetickém a těžebním sektoru. V letech 1999-2000 pracoval pro společnost Winterthur International Insurance (tehdy součást skupiny Credit Suisse) v oblasti vývoje inovativních produktů pojištění finančních záruk. V roce 2000 přešel do RBC Dominion Securities, kde byl zodpovědný za vytvoření nové divize projektového a strukturované financování pro Severní Ameriku. Od roku 2003 do roku 2007 pracoval pro Standard Americas Inc. jako vedoucí divize těžba a kovy pro Severní a Jižní Ameriku.

V roce 2007 se Graeme Hutchison vrátil do Evropy. Nejprve jako partner společnosti Deloitte (Varšava), kde zakládal divizi dluhové poradenství pro oblast střední Evropy. V roce 2009 začal pracovat pro Evropskou banku pro obnovu a rozvoj jako zástupce ředitele pro Ukrajinu (se sídlem v Kyjevě) v oblasti korporátního bankovníctví (2009-2014). Poté jako regionální ředitel pro Maďarsko a Slovensko (se sídlem v Budapešti) - a zároveň zastával roli v oblasti řízení rizik (s delegovanou pravomocí schvalovat úvěry).

Pan Hutchison odešel z EBRD na konci roku 2021.

Od 1. ledna 2023 je nezávislým členem dozorčí rady ČSOB.

*Členství v orgánech jiných společností:*

- Žádná členství

## JOSEF ČADA

Narozen 20. dubna 1976

Člen dozorčí rady  
zvolený zaměstnanci

Absolvoval VŠE v Praze.

Po odsloužení povinné roční vojenské služby nastoupil v roce 2002 do České národní banky na pozici analytika finančních trhů v sekci bankovních obchodů. Tam se až do konce roku 2006 věnoval analýzám vývoje na peněžních a kapitálových trzích a nástrojům provádění měnové politiky centrální banky.

V ČSOB pracuje od ledna roku 2007. Nejprve na controllingu v útvaru Finance, později byl jako zástupce ČSOB vyslán na projekt KBC Group Finance zaměřený na optimalizaci a standardizaci procesů finančních útvarů v rámci celé skupiny KBC. Po návratu z Belgie přestoupil v září 2009 do útvaru Úvěry, kde se ujal řízení týmu reportingu úvěrového rizika skupiny ČSOB. V Úvěrech působí dodnes, od roku 2013 na pozici manažera úvěrového rizika pro korporátní klienty. Členem dozorčí rady ČSOB za zaměstnance je od 2. ledna 2023.

*Členství v orgánech jiných společností:*

- Člen Výboru Moderních odborů, odborové organizace působící ve skupině ČSOB.

## JANA BÁČOVÁ

Narozena 23.prosince 1961

Nezávislá členka  
výboru pro audit

Absolvovala VŠE v Praze.

Jana Báčová pracovala od roku 1992 v tehdejší SBČS, posléze v České národní bance. V útvarech dohledu nad finančním trhem se zabývala problematikou řídicích a kontrolních systémů a interního auditu. Poté zastávala v ČNB několik vedoucích pozic v různých oblastech její činnosti, v nichž zastupovala ČNB navenek v příslušných výborech ESCB. Od roku 2002 vedla deset let útvar interního auditu a v roce 2012 se stala ředitelkou sekce peněžní a platebního styku. V roce 2015 byla bankovní radou jmenována do pozice ředitelky sekce kancelář, kde byla zodpovědná mimo jiné za legislativu, interní a externí komunikaci, řízení operačních rizik, compliance, ochranu osobních údajů, etický rámec a administraci jednání bankovní rady. Tuto pozici opustila v červnu 2022.

Je členkou Českého institutu interních auditorů, kde se dlouhodobě zaměřuje na standardizaci profesní praxe interního auditu v České republice.

Od 1. ledna 2023 je nezávislou členkou výboru pro audit ČSOB.

*Členství v orgánech jiných společností:*

- Členka výboru pro audit společností ČSOB Penzijní společnost (ČR), ČSOB Stavební spořitelna (ČR)

## Členové představenstva, kteří ukončili členství v roce 2022

### JOHN ARTHUR HOLLOWES

Narozen 12. dubna 1956

Předseda představenstva do 2. května 2022

Získal absolutorium v oboru ekonomie a právo na Sidney Sussex College na univerzitě v Cambridgi.

Po ukončení studií se John Hollows věnoval bankovníctví. Zkušenosti v oblasti finančních služeb získal v Barclays Bank v Londýně a v Tchaj-peji (Tchaj-wan) a v KBC v Hong Kongu, Šanghaji a Singapuru. Zastával vysoké manažerské pozice v úvěrových útvarech i v dalších oblastech, jako jsou exportní financování, korporátní a investiční bankovníctví a treasury. Zaměřoval se také na řízení nákladů. Od srpna 2003 do dubna 2006 vedl K&H Bank (člen skupiny KBC) v Maďarsku. V letech 2006 až 2009 působil v KBC Group jako výkonný ředitel divize pro střední a východní Evropu, poté do dubna 2010 jako generální ředitel divize pro střední a východní Evropu a Rusko. Od září 2009 je členem Výkonného výboru KBC Group. Od května 2010 do dubna 2014 působil jako vrchní ředitel KBC Group pro řízení rizik (Chief Risk Officer). Od dubna 2006 do června 2009 byl John Hollows členem dozorčí rady ČSOB a předsedou jejího auditního výboru. Od 1. května 2014 do 2. května 2022 byl členem představenstva ČSOB (od 2. května 2014 předsedou). Od 1. května 2014 do 5. května 2022 byl John Hollows členem Výkonného výboru KBC Group odpovědným za divizi Česká republika.

*Členství v orgánech jiných společností:*

- Člen Výkonného výboru KBC Group (Belgie)
- Člen představenstva a Výkonného výboru společností KBC Bank (Belgie) a KBC Insurance (Belgie)

### HÉLÈNE GOESSAERT

Narozena 3. dubna 1965

Členka představenstva do 1. března 2022

Řízení rizik Skupiny

Vystudovala Gentskou univerzitu v Belgii a následovně postgraduální studium oboru finance na Vlerick School for Management.

V březnu 2018 Héléne Goessaert přešla do ČSOB z belgické centrály KBC, kde pracovala od roku 1990. V roce 2002 působila na pozici Head Market Risks, ve které byla zodpovědná za sledování celosvětového tržního rizika ve skupině KBC. Od roku 2007 pracovala na pozici General Manager Market Risks. Na této pozici vedla tým tržních rizik a modelování trhu. Od roku 2010 byla zodpovědná za strategii řízení rizik pro obchodování na finančních trzích a firemní bankovní aktivity. V roce 2011 se stala členkou řídicího výboru zodpovědného za finanční reporting a měření výkonnosti. Ve stejném roce se stala také členkou finančního výboru skupiny KBC, který rozhoduje o strategii pro finanční fungování skupiny. Od roku 2015 do 28. února 2018 byla na pozici Chief Data Manager zodpovědná za data a reporting architekturu skupiny KBC.

*Členství v orgánech jiných společností:*

- Členka výboru pro audit společností ČSOB Pojišťovna (ČR)
- Členka dozorčí rady ČSOB Penzijní společnost (ČR), ČSOB Leasing (ČR), Patria Finance (ČR), Ušetřeno (ČR) a K&H Payment Services Kft (Maďarsko)
- Členka představenstva Hypoteční banka (ČR), ČSOBS (ČR)

### MARCELA SUCHÁNKOVÁ

Narozena 3. ledna 1971

Členka představenstva do 30. září 2022

Lidé a komunikace

Vystudovala VŠE v Praze a následně získala MBA na US Business School Prague (Rochester Institute of Technology).

Marcela Suchánková začala svou profesní kariéru v oblasti poradenství a vztahů s veřejností. V roce 1997 přišla do oddělení Komunikace v ČSOB a v roce 1999 přestoupila do Retailového bankovníctví, kde vedla různé projekty a útvary (vývoj produktů, přímý marketing, úspory a investice). V letech 2013 až 2015 byla v ČSOB Penzijní společnosti členkou představenstva zodpovědnou za obchod a později se stala předsedkyní představenstva a výkonnou ředitelkou. V letech 2015 až 2016 zastávala funkci výkonné ředitelky Lidských zdrojů v ČSOB. Od 1. března 2017 byla jmenována členkou představenstva odpovědnou za oblast Lidé a komunikace. Od ledna 2019 je zároveň zodpovědná za oblast IT a zpracování operací.

*Členství v orgánech jiných společností:*

- Žádná členství

**JAN SADIL**

Narozen 16. února 1969

Člen představenstva  
do 30. září 2022

Retail

Vystudoval ČVUT v Praze (Fakulta Stavebnictví) a absolvoval postgraduální studium na VŠE a na škole Vysoké učení technické v Brně (Ústav soudního inženýrství).

Jan Sadil začal svoji bankovní kariéru v Komerční bance v roce 1995. V roce 2000 byl jmenován ředitelem odboru Úvěrů pro občany. V roce 2001 se stal členem představenstva společnosti odpovědným za Prodej a marketing v Českomoravské hypoteční bance (nyní Hypoteční banka). Od konce roku 2003 do března 2017 byl předsedou představenstva a generálním ředitelem v Hypoteční bance. Od 1. března 2017 byl jmenován členem představenstva odpovědným za oblast Specializované bankovníctví a pojišťovnictví. Od 1. února 2018 je zodpovědný za oblast Retail.

*Členství v orgánech jiných společností:*

- Člen dozorčí rady společností Centrum Paraple (ČR)
- Předseda dozorčí rady společností ČSOB Pojišťovna (ČR), Hypoteční banka, a.s. (ČR), ČSOB Stavební spořitelna, a.s. (ČR), Asociace pro rozvoj trhu nemovitostí (ČR)

## Politika správy a řízení společnosti

Československá obchodní banka, a. s., dobrovolně dodržuje standardy řízení společností stanovené Kodexem správy a řízení společností založeným na principech OECD.

**Kodex správy a řízení ČSOB**, schválený představenstvem ČSOB v roce 2012, definuje role klíčových orgánů a stanovuje základní pravidla pro řízení Banky v souladu s právním řádem České republiky a mezinárodně akceptovanou praxí. Kodex správy a řízení ČSOB je k dispozici v útvaru Generálního ředitele.

Od října 2012 je v ČSOB účinný **Protikorupční program ČSOB**, který obsahuje zásadu nulové tolerance vůči korupci a korupčnímu jednání. Vydáním a zavedením tohoto programu ČSOB formalizovala principy a postoje, které kontinuálně a dlouhodobě zastává. A v souladu s Etickým kodexem tak ČSOB dává veřejnosti i zaměstnancům najevo, že korupční nebo jiné neetické jednání není a nebude v ČSOB tolerováno.

Obdobně se ČSOB hlásí také k principu nulové tolerance k jakékoli trestné činnosti. Tento dlouhodobě zastávaný postoj byl formalizován v prohlášení představenstva ČSOB v červnu 2020.

Československá obchodní banka, a. s., se rovněž řídí Obecnými pokyny k vnitřnímu systému správy a řízení, vydanými Evropským orgánem pro bankovníctví (European Banking Authority – EBA).

**Orgány společnosti Československá obchodní banka, a. s., jsou: valná hromada, představenstvo, dozorčí rada a výbor pro audit.**

**Působnost a činnost orgánů ČSOB je uvedena ve Stanovách ČSOB**, které schvaluje valná hromada společnosti.

## Valná hromada

**Valná hromada je nejvyšším orgánem ČSOB.** Valná hromada má pravomoci, které jí ukládají nebo přiznávají právní předpisy. Valná hromada mimo jiné rozhoduje o změnách ve složení orgánů společnosti či o změnách Stanov ČSOB nebo základního kapitálu. Valná hromada rovněž schvaluje účetní závěrku.

**V působnosti valné hromady ČSOB rozhoduje jediný akcionář (KBC Bank NV).** Tato rozhodnutí jsou písemná a vyžadují-li to právní předpisy, mají formu notářského zápisu. Návrhy rozhodnutí, jejichž schválení vyžadují právní předpisy, předkládá jedinému akcionáři představenstvo. O rozhodnutích jediného akcionáře je informováno představenstvo a dozorčí rada ČSOB prostřednictvím doručení písemného vyhotovení rozhodnutí.

## Představenstvo

Představenstvo společnosti Československá obchodní banka, a. s., jako její statutární orgán plní úkoly stanovené právními předpisy, Stanovami ČSOB a souvisejícími vnitřními předpisy společnosti.

**Členové představenstva jsou voleni valnou hromadou ČSOB** po splnění dalších předpokladů stanovených zákonem o bankách. V souladu s jeho požadavky má představenstvo společnosti plně exekutivní složení. O složení představenstva a jeho profesních i osobních předpokladech k řádnému vykonávání funkcí jsou akcionář společnosti a její klienti informováni zveřejňováním v pravidelných zprávách a ve stanoveném rozsahu.

**Představenstvo ČSOB bylo ke konci roku 2022 šestičlené a pracovalo v následujícím složení:** Aleš Blažek (předseda), Michaela Bauer, Tom Blanckaert, Petr Hutla, Ján Lučan a Jiří Vévoda.

*Personální změny v představenstvu ČSOB v průběhu roku 2022 jsou popsány v kapitole Řídící a kontrolní orgány.*

**Představenstvo zasedá pravidelně, a to zpravidla jednou týdně.** Řídí se pevným programem jednání, sestaveným na základě strategického kalendáře hlavních témat, a dále projednává návrhy či dokumenty operativnějšího charakteru předkládané k projednání jednotlivými členy představenstva. Včasné informování členů představenstva a jejich rozhodování na základě zpracovaných dokumentů probíhá v souladu s jednacím řádem představenstva. Jednání se účastní tajemník představenstva, který odpovídá za přípravu jednání a podílí se na vyhotovení zápisu. Představenstvo je usnášeníschopné, je-li na jeho zasedání přítomna nadpoloviční většina jeho členů. K přijetí rozhodnutí je nutné, aby pro rozhodnutí hlasovala většina všech členů představenstva (pokud stanovy nebo zákon o obchodních korporacích nevyžadují vyšší počet hlasů). Jednání představenstva se řídí Stanovami ČSOB a jednacím řádem představenstva.

**Představenstvo za účelem projednávání specifických agend zřizuje odborně zaměřené výbory.** Vzhledem k důležitosti témat, jimiž se výbory s celobankovní působností zabývají, je v čele výboru zpravidla člen představenstva, který má určeného zástupce (zpravidla jiného člena představenstva). Tento model umožňuje kontinuitu procesu soustavného sledování rozhodování výboru a přímé informování představenstva. Věcně příslušné útvary ČSOB jsou podle své role a odpovědnosti zapojeny do projednávání a jejich zástupci se účastní zasedání jednotlivých výborů. Jednání výborů se řídí jejich jednacími řády.

## Výbory představenstva

### Výbor pro řízení rizik a kapitálu (RCOC)

Cílem výboru je podporovat představenstvo ČSOB v oblasti řízení rizik a řízení kapitálu skupiny ČSOB.

Předseda výboru: Tom Blanckaert

### Výbor pro schvalování úvěrů (CSC)

Výbor rozhoduje o schválení / neschválení úvěrové angažovanosti skupiny ČSOB.

Předseda výboru: Petr Hutla

### Výbor pro projektové portfolio (PPB)

Výbor řídí a monitoruje projektové portfolio z pohledu strategických cílů, časových limitů a rozpočtu. Zároveň rozhoduje o konceptech a procesech obchodní a IT architektury.

Předseda výboru: Aleš Blažek

## Výbor pro vnější vztahy (PAC)

Cílem výboru je podporovat vznik a realizaci obchodních a strategických iniciativ a projektů, které reflektují vlastní potřeby či vnější vlivy a směřují k realizaci obchodních a strategických cílů Banky či společností skupiny ČSOB.

Předseda výboru: Petr Hutla

## Krizový výbor (CRC)

Cílem výboru je efektivně řešit vzniklé krizové situace, které by jinak mohly mít negativní dopad na chod celé Banky nebo skupiny ČSOB.

Předseda výboru: Aleš Blažek

## Výkonný výbor pro udržitelnost Country Team (SUS EXCO CT)

SUS EXCO CT schvaluje a monitoruje iniciativy, projekty a strategické aliance, které jsou v souladu se strategií udržitelnosti skupiny ČSOB a KBC a přispívají k plnění stanovených cílů pro udržitelnost včetně klimatických závazků.

Předseda výboru: Petr Hutla

## Ostatní orgány

### Výkonný výbor pro Vztahové bankovníctví (RSC)

Cílem výboru je zajišťovat realizaci obchodně strategických iniciativ a nabídky klientům v oblasti korporátního, SME a privátního bankovníctví v souladu s pravomocí delegovanou představenstvem ČSOB a strategickým plánem skupiny ČSOB.

Předseda výboru: Ján Lučan

### Výkonný výbor pro Retailovou klientelu

Výbor je zaměřen na kontrolu plnění finančního a obchodního plánu retailové divize, implementaci rizikových a compliance kontrol a realizaci obchodně strategických iniciativ v souladu s pravomocí delegovanou představenstvem ČSOB, strategickým plánem skupiny ČSOB a transformačním plánem Retailu.

Předseda výboru: Martin Jarolím (od 1. 1. 2023)

### Investiční výkonný výbor (iEXCO)

Investiční výkonný výbor usiluje o poskytování úspěšných investičních produktů a funkčních řešení pro jednotlivé segmenty a kanály s cílem stát se na trhu referencí pro klienty a zároveň vytvářet hodnotu pro akcionáře.

Předseda výboru: Jiří Vévoda

## Dozorčí rada

Dozorčí rada společnosti Československá obchodní banka, a. s., dohlíží na výkon působnosti představenstva a uskutečňování podnikatelské činnosti společnosti. Členy dozorčí rady volí a odvolává valná hromada společnosti.

**Dozorčí rada ČSOB měla ke konci roku 2022 šest členů a pracovala v následujícím složení:** Zdeněk Tůma (předseda), Christine Van Rijseghem, Franky Depickere, Willy Kiekens, Ladislava Spielbergerová a Štěpán Stránský.

*Personální změny v dozorčí radě ČSOB v průběhu roku 2022 jsou popsány v kapitole Řídící a kontrolní orgány.*



V souladu se svým plánem činnosti se dozorčí rada v roce 2022 sešla ke čtyřem jednáním, na nichž se zabývala otázkami spadajícími do její pravomoci dle právních předpisů a Stanov ČSOB. Podklady pro jednání dozorčí rady byly připravovány a zaslány s předstihem tak, aby měli členové dozorčí rady dostatek času na jejich prostudování. Na jednáních dozorčí rady jsou pravidelně přítomni také členové představenstva, kteří prezentují představenstvem předkládané materiály. Dozorčí rada se po předchozím doporučení výboru pro audit vyjadřuje k výběru auditora společnosti před jeho určením valnou hromadou. Zástupce externího auditora se pravidelně účastní jednání výboru pro audit, a přispívá tak k nezávislému a kvalifikovanému dohledu. Podobně jako v případě představenstva s přípravou jednání dozorčí rady a vyhotovením zápisu z jednání napomáhá tajemník. Pro usnášeníschopnost dozorčí rady a kvórum nezbytné pro přijetí rozhodnutí se uplatňují stejné principy jako v případě představenstva. Jednání dozorčí rady se řídí Stanovami ČSOB a jednacím řádem dozorčí rady.

## Výbory dozorčí rady

Dozorčí rada, obdobně jako představenstvo, může v souladu se Stanovami ČSOB a právními předpisy zřizovat poradní a iniciativní výbory k zajištění její činnosti. Pro otázky odměňování, nominací a personální záležitosti dozorčí rada ČSOB ustavila výbor pro odměňování a personální otázky. Dalším poradním orgánem je výbor pro rizika a compliance.

### Výbor pro odměňování a Výbor pro personální otázky

Výbor pro personální otázky předkládá dozorčí radě doporučení ohledně vhodných kandidátů na funkci člena / členů představenstva ČSOB a ohledně odvolání stávajícího člena / stávajících členů představenstva ČSOB. Výbor též předkládá dozorčí radě návrhy týkající se obsazování funkcí ve výborech dozorčí rady. Výbor pro odměňování navrhuje systém odměňování pro členy představenstva ČSOB a člena / členy statutárních orgánů ovládaných dceřiných společností včetně rozvržení fixní i pohyblivé složky a podává dozorčí radě doporučení k zásadám odměňování ředitele vnitřního auditu. Výbor pro personální otázky a Výbor pro odměňování jsou pravidelně informovány o změnách a rotacích klíčových zaměstnanců včetně jejich ohodnocení.

**Členy Výboru pro personální otázky byli v roce 2022 tyto členové dozorčí rady:** Christine Van Rijseghem, Zdeněk Tůma a Willy Kiekens (předseda).

**Členy Výboru pro odměňování byli v roce 2022 tyto členové dozorčí rady:** Zdeněk Tůma (předseda), Ladislava Spielbergerová a Willy Kiekens.

**V roce 2022** se konala **čtyři zasedání** Výborů pro odměňování a **tři zasedání** Výboru pro personální otázky.

### Výbor pro rizika a compliance

Výbor pro rizika a compliance vznikl v roce 2014 oddělením od Výboru pro audit v návaznosti na regulatorní požadavky. Jeho pravomoci a odpovědnosti jsou vymezeny Stanovami ČSOB a statutem Výboru pro rizika a compliance, který mj. blíže upravuje jeho působnost a pravidla jednání. Výbor pro rizika a compliance zejména poskytuje dozorčí radě poradenství v oblastech celkového současného a budoucího přístupu ČSOB k riziku, strategii v oblasti rizik a akceptované míře rizika, spolupodílí se na kontrole realizace uvedené strategie a přezkoumává, zda oceňování aktiv, závazků a podrozvahových položek promítnuté do nabídky klientům plně zohledňuje model podnikání povinné osoby a její strategii v oblasti rizik. Dále přezkoumává, zda pobídky stanovené v celkovém systému odměňování zohledňují rizika, kapitál, likviditu a pravděpodobnost a načasování předpokládaného zisku ČSOB. Zároveň dohlíží na fungování útvarů compliance a řízení rizik.

Členové Výboru pro rizika a compliance jsou voleni dozorčí radou ČSOB ze členů dozorčí rady nebo ze třetích osob na základě svých odborných znalostí, které jsou potřebné pro kvalifikované plnění povinností tohoto výboru. Jako stálí hosté se všech zasedání Výboru pro

rizika a compliance účastní zejména předseda představenstva ČSOB, popř. i další členové představenstva ČSOB, externí auditor a ředitelé útvarů compliance, vnitřní audit a právní služby. Dále mohou být na jednání výboru přizváni i linioví manažeři nebo jiní zaměstnanci, kteří mohou Výboru pro rizika a compliance poskytnout potřebné informace. Jejich účast je omezena na příslušné téma jednání. Na usnášeníschopnost Výboru pro rizika a compliance a kvórum pro přijetí rozhodnutí se uplatňují stejné principy jako v případě představenstva.

**Členy Výboru pro rizika a compliance byli v roce 2022:** Christine Van Rijseghem (předsedkyně), Zdeněk Tůma a Willy Kiekens.

**V roce 2022** se konala **čtyři zasedání** Výboru pro rizika a compliance.

## Výbor pro audit

Pravomoc a působnost Výboru pro audit ČSOB jsou vymezeny Stanovami ČSOB a jednacím řádem Výboru pro audit. Výbor pro audit zejména sleduje postup sestavování účetní závěrky a proces jejího povinného auditu, dohlíží a monitoruje účinnost vnitřní kontroly, fungování vnitřního auditu a finančního výkaznictví. Výbor pro audit doporučuje statutárního auditora, posuzuje jeho nezávislost a poskytování doplňkových služeb.

Výbor pro audit má tři členy. Členové Výboru pro audit jsou voleni valnou hromadou ČSOB ze členů dozorčí rady nebo ze třetích osob a musí splňovat právními předpisy požadované předpoklady pro řádné plnění povinností. Jako stálí hosté se zasedání Výboru pro audit účastní předseda představenstva ČSOB, příslušní členové představenstva ČSOB, externí auditor a ředitelé útvarů compliance, vnitřní audit a právní služby. Dále mohou být na jednání Výboru pro audit přizváni i linioví manažeři nebo jiní zaměstnanci, kteří mohou Výboru pro audit poskytnout potřebné informace. Jejich účast je omezena na příslušné téma jednání. Na usnášeníschopnost Výboru pro audit a kvórum pro přijetí rozhodnutí se uplatňují stejné principy jako v případě představenstva.

**Výbor pro audit pracoval v roce 2022 v následujícím složení:** Petr Šobotník (nezávislý předseda), Ladislav Mejzlík (nezávislý člen) a Christine Van Rijseghem.

**V roce 2022** se konala **čtyři zasedání** Výboru pro audit.

## Mechanismy vnitřní kontroly minimalizující rizika v procesu finančního výkaznictví

**K zajištění pravdivého a věrného zobrazení transakcí v účetnictví společnosti a správnému sestavení finančních výkazů je využívána řada nástrojů v několika oblastech. Kontroly jsou prováděny automatizovaně i manuálně a jsou zabudovány do celého procesu od zavedení transakce do systémů společnosti až po sestavení finančních výkazů.**

Zůstatky všech účtů hlavní knihy podléhají pravidelným, minimálně měsíčním, interním kontrolám. Určený odpovědný pracovník, tzv. Account manager, provádí logické i specifické kontroly vztahující se k zůstatku účtu v hlavní knize spočívající např. v odsouhlasení údajů v podpůrných systémech nebo mimoúčetních evidencích na stavy v hlavní knize, sledování vývoje zůstatku na účtu, monitorování výskytu neobvyklých transakcí, sledování ručních zásahů na účty s automatickým účtováním atd. Kontrolní procedury jsou nastaveny tak, aby bylo minimalizováno riziko existence účetních chyb. Zjištěné chyby jsou centrálně evidovány a jejich opravy monitorovány. Vhodnost a účinnost prováděných účetních kontrol je pravidelně vyhodnocována. Výsledky kontrol jsou kvartálně předkládány internímu auditu a řízení operačních rizik.

Součástí vnitřního kontrolního systému jsou i interní směrnice, které vymezují odpovědnost a pravomoci jednotlivých zaměstnanců při pořizování účetních záznamů tak, aby bylo zajištěno řádné oddělení pravomocí v rámci oběhu účetních dokladů. Jsou nastaveny kontrolní procedury v rámci účetních systémů, včetně kontroly na principu „čtyř očí“ a autorizace oprávněnosti přístupu. Riziko neoprávněného účtování je minimalizováno určením osob, které mohou provádět vymezený okruh transakcí a osob pověřených schvalováním.

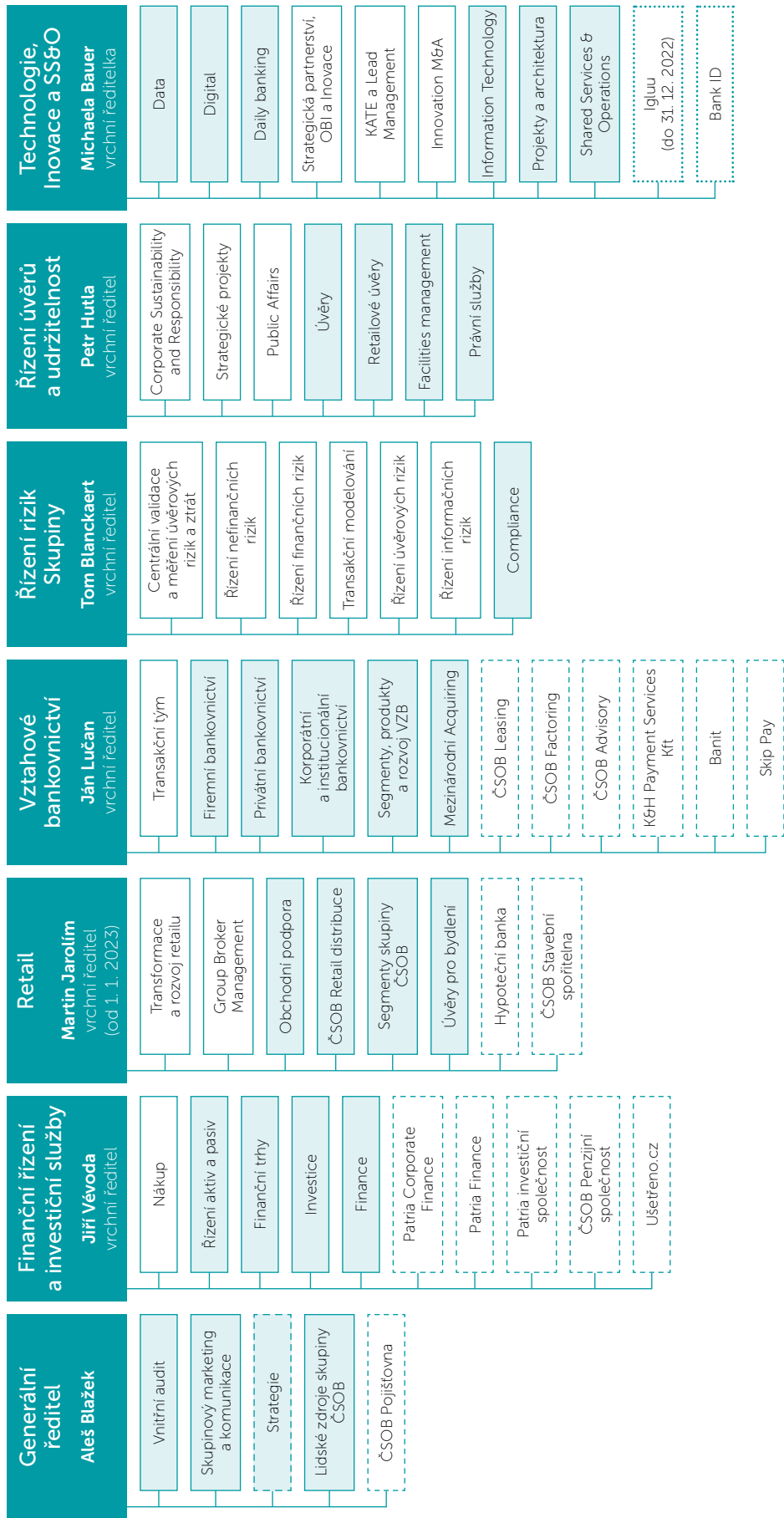
Pravidla pro oceňování majetku a závazků společnosti včetně pravidel pro tvorbu opravných položek a rezerv jsou společně s účetními postupy upravena ve vnitřních předpisech, které jsou připravovány v souladu se zákonnými požadavky a Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví. Sledování souladu s těmito požadavky a promítání změn zajišťuje útvar Účetní metodika, který dále spolupracuje s příslušnými útvary. Uplatňované účetní politiky, např. pravidla pro oceňování finančních aktiv nebo zásady pro tvorbu opravných položek a rezerv, jsou popsány v poznámce č. 2 Přílohy nekonsolidované roční účetní závěrky za rok 2022 podle EU IFRS a v poznámce č. 2 Přílohy konsolidované roční účetní závěrky za rok 2022 podle EU IFRS.

Kontrolní mechanismy jsou doplňovány na základě doporučení interního auditu, který provádí vyhodnocování efektivnosti a účinnosti vnitřních kontrol, případně na základě výsledků vlastního vyhodnocování rizik organizovaného v rámci řízení operačních rizik, viz poznámka č. 38.5 Přílohy nekonsolidované roční účetní závěrky za rok 2022 podle EU IFRS a poznámka č. 41.5 Přílohy konsolidované roční účetní závěrky za rok 2022 podle EU IFRS.

Finanční výkazy jsou v maximální možné míře sestavovány automatizovaně za použití dat z centrálního datového skladu, která jsou odsouhlasena na hlavní knihu.

Konsolidované účetní výkazy jsou pravidelně předkládány dozorčí radě ČSOB a konsolidované i nekonsolidované výkazy podléhají ověření externím auditorem. Výbor pro audit ČSOB je informován na čtvrtletní bázi prostřednictvím Zprávy o finančních výsledcích.

# Organizační struktura skupiny ČSOB k 31. 12. 2022



- ČSOB Představenstvo

B-1 Útvar ČSOB

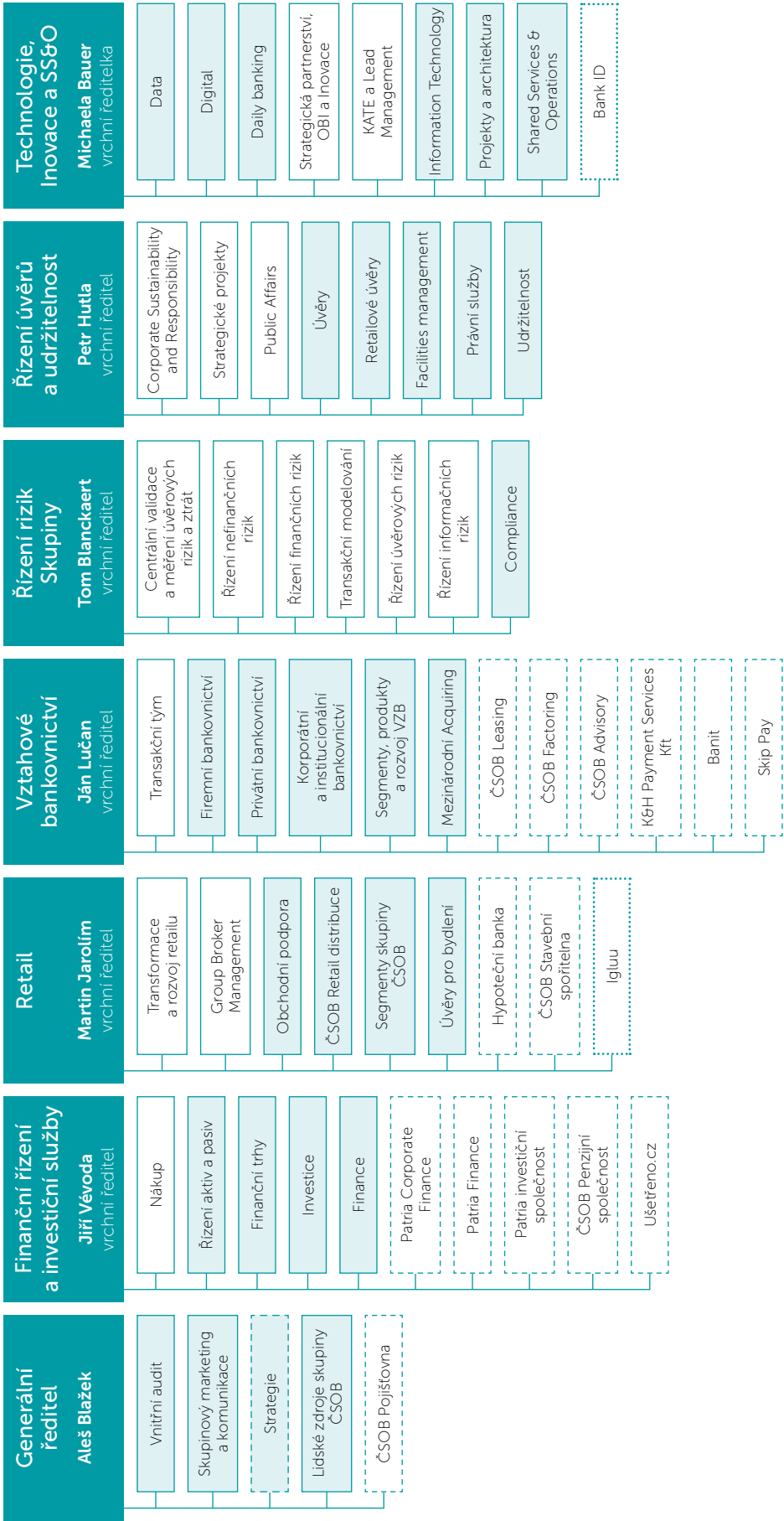
Organizační jednotka nižší než B-1

Dceřiná společnost skupiny ČSOB

Joint Venture v účasti ČSOB

Legenda:

# Organizační struktura skupiny ČSOB k 1. 3. 2023



# FINANČNÍ ČÁST

Konsolidovaná účetní závěrka | 80

Nekonsolidovaná účetní závěrka | 196

# KONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2022

Podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií

| (mil. Kč)                                                                                                       | Poznámka | 2022           | 2021<br>Po opravě |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|-------------------|
| Úrokové výnosy vypočtené podle efektivní úrokové míry                                                           | 5        | 94 465         | 35 203            |
| Ostatní podobné výnosy                                                                                          | 5        | 12 823         | 1 772             |
| Úrokové náklady vypočtené podle efektivní úrokové míry                                                          | 6        | -54 505        | -10 825           |
| Ostatní podobné náklady                                                                                         | 6        | -21 721        | -3 250            |
| <b>Čistý úrokový výnos</b>                                                                                      |          | <b>31 062</b>  | <b>22 900</b>     |
| Výnosy z poplatků a provizí                                                                                     | 7        | 14 903         | 13 227            |
| Náklady na poplatky a provize                                                                                   | 7        | -6 862         | -5 399            |
| <b>Čistý výnos z poplatků a provizí</b>                                                                         |          | <b>8 041</b>   | <b>7 828</b>      |
| Výnosy z dividend                                                                                               |          | 18             | 17                |
| Čistý zisk / ztráta z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly  | 8        | 3 607          | 3 699             |
| Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku                    |          | 0              | 1                 |
| Výnosy z operativního leasingu                                                                                  | 9        | 1 253          | 1 632             |
| Náklady z operativního leasingu                                                                                 | 9        | -1 081         | -1 470            |
| Čisté zvýšení / snížení rezerv na ztráty ze soudních sporů a ostatní ztráty                                     | 10       | -3 652         | 177               |
| Čisté ostatní výnosy                                                                                            | 10       | 1 227          | 940               |
| <b>Provozní výnosy</b>                                                                                          |          | <b>40 475</b>  | <b>35 724</b>     |
| Náklady na zaměstnance                                                                                          | 11       | -10 109        | -9 512            |
| Všeobecné správní náklady                                                                                       | 12       | -9 217         | -7 980            |
| Odpisy a amortizace                                                                                             | 23, 24   | -2 661         | -2 342            |
| <b>Provozní náklady před ztrátami ze znehodnocení</b>                                                           |          | <b>-21 987</b> | <b>-19 834</b>    |
| <b>Ztráty ze znehodnocení</b>                                                                                   | 13       | <b>-1 497</b>  | <b>3 253</b>      |
| finančních aktiv v naběhlé hodnotě a v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku (OCI) a finančního leasingu |          | -1 142         | 3 637             |
| Goodwillu                                                                                                       |          | -116           | -181              |
| ostatních finančních a nefinančních aktiv                                                                       |          | -239           | -203              |
| Podíl na zisku / ztrátě přidružených společností a společných podniků                                           | 21       | -30            | -64               |
| <b>Zisk před zdaněním</b>                                                                                       |          | <b>16 961</b>  | <b>19 079</b>     |
| Daň z příjmu                                                                                                    | 14       | -2 390         | -2 919            |
| <b>Zisk za účetní období</b>                                                                                    |          | <b>14 571</b>  | <b>16 160</b>     |

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O OSTATNÍM ÚPLNÉM VÝSLEDKU  
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2022

Podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií

| (mil. Kč)                                                                                                                                 | Poznámka  | 2022          | 2021          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------|---------------|
| <b>Zisk za účetní období</b>                                                                                                              |           | <b>14 571</b> | <b>16 160</b> |
| <i><b>Ostatní úplný výsledek, který se reklasifikuje do výkazu zisku a ztráty</b></i>                                                     |           |               |               |
| Kurzové rozdíly z přepočtu závěrek zahraničních jednotek                                                                                  |           | -3            | -22           |
| Čistá ztráta ze zajištění peněžních toků                                                                                                  |           | -540          | -1 440        |
| Čistá ztráta z finančních dluhových nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku                                  |           | -726          | -620          |
| Podíl na ostatním úplném výsledku přidružených společností a společných podniků                                                           |           | 0             | 0             |
| Daň z příjmu vyplývající z ostatního úplného výsledku                                                                                     |           | 238           | 350           |
| <b>Ostatní úplný výsledek za účetní období, po zdanění, který bude v následujících obdobích reklasifikován do výkazu zisku a ztráty</b>   | <b>32</b> | <b>-1 031</b> | <b>-1 732</b> |
| <i><b>Ostatní úplný výsledek, který se nereklasifikuje do výkazu zisku a ztráty</b></i>                                                   |           |               |               |
| Čistý zisk / ztráta z finančních kapitálových nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku                        |           | -63           | 77            |
| Daň z příjmu vyplývající z ostatního úplného výsledku                                                                                     |           | 12            | 76            |
| <b>Ostatní úplný výsledek za účetní období, po zdanění, který nebude v následujících obdobích reklasifikován do výkazu zisku a ztráty</b> | <b>32</b> | <b>-51</b>    | <b>153</b>    |
| <b>Ostatní úplný výsledek za účetní období, po zdanění</b>                                                                                |           | <b>-1 082</b> | <b>-1 579</b> |
| <b>Úplný výsledek za účetní období, po zdanění</b>                                                                                        |           | <b>13 489</b> | <b>14 581</b> |

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.



## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNÍ SITUACI K 31. PROSINCI 2022

Podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií

| (mil. Kč)                                                                                               | Poznámka | 2022             | 2021             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------------|------------------|
| <b>AKTIVA</b>                                                                                           |          |                  |                  |
| Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání                       | 16       | 62 121           | 39 762           |
| Finanční aktiva k obchodování                                                                           | 17       | 71 746           | 44 087           |
| Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty           | 17       | 1 322            | 1 410            |
| Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku                               | 18       | 15 585           | 18 566           |
| Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku zastavená za účelem zajištění | 18       | 72               | 221              |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě                                                                       | 19       | 1 564 279        | 1 613 504        |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění                                         | 19       | 24 721           | 33 904           |
| Pohledávky z finančního leasingu                                                                        | 20       | 10 482           | 11 149           |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek                                        | 22       | -25 639          | -18 223          |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou                                                         | 22       | 48 425           | 30 276           |
| Pohledávky ze splatné daně                                                                              |          | 70               | 1 020            |
| Pohledávky z odložené daně                                                                              | 14       | 2 514            | 1 324            |
| Investice v přidružených společnostech a společných podnicích                                           | 21       | 66               | 97               |
| Pozemky, budovy a zařízení                                                                              | 23       | 12 917           | 13 643           |
| Goodwill a jiná nehmotná aktiva                                                                         | 24       | 11 659           | 11 164           |
| Dlouhodobá aktiva určená k prodeji                                                                      | 25       | 41               | 20               |
| Pohledávky z Transformovaného fondu                                                                     | 36       | 2 474            | 761              |
| Ostatní aktiva                                                                                          | 26       | 2 762            | 2 794            |
| <b>Aktiva celkem</b>                                                                                    |          | <b>1 805 617</b> | <b>1 805 479</b> |
| <b>ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL</b>                                                                        |          |                  |                  |
| Finanční závazky k obchodování                                                                          | 27       | 73 506           | 44 686           |
| Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty                                       | 27       | 23 839           | 24 544           |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě                                                                      | 28       | 1 581 015        | 1 603 562        |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek                                        | 22       | -32 441          | -23 280          |
| Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou                                                       | 22       | 42 039           | 28 346           |
| Závazky z leasingu                                                                                      |          | 2 041            | 2 269            |
| Závazky ze splatné daně                                                                                 |          | 659              | 80               |
| Závazky z odložené daně                                                                                 | 14       | 1 035            | 943              |
| Ostatní závazky                                                                                         | 29       | 8 404            | 6 411            |
| Rezervy                                                                                                 | 30       | 4 542            | 540              |
| <b>Závazky celkem</b>                                                                                   |          | <b>1 704 639</b> | <b>1 688 101</b> |
| Základní kapitál                                                                                        | 31       | 5 855            | 5 855            |
| Emisní ážio                                                                                             |          | 20 929           | 20 929           |
| Rezervní fond                                                                                           |          | 18 687           | 18 687           |
| Nerozdělený zisk                                                                                        |          | 57 773           | 73 091           |
| Oceňovací rozdíly z finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku        | 31       | -663             | -22              |
| Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků                                                           | 31       | -1 578           | -1 140           |
| Oceňovací rozdíly z přepočtu zahraničních měn                                                           |          | -25              | -22              |
| <b>Vlastní kapitál celkem</b>                                                                           |          | <b>100 978</b>   | <b>117 378</b>   |
| <b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>                                                                 |          | <b>1 805 617</b> | <b>1 805 479</b> |

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMĚN VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2022

Podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií

| (mil. Kč)                                                 | Náležící akcionářům mateřské společnosti |               |                              |                  |                                     | Vlastní kapitál celkem |
|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------|------------------------------|------------------|-------------------------------------|------------------------|
|                                                           | Základní kapitál<br>(Poznámka: 31)       | Emisní ážio   | Rezervní fond <sup>(1)</sup> | Nerozdělený zisk | Oceňovací rozdíly<br>(Poznámka: 31) |                        |
| <b>1. leden 2021</b>                                      | <b>5 855</b>                             | <b>20 929</b> | <b>18 687</b>                | <b>61 126</b>    | <b>395</b>                          | <b>106 992</b>         |
| Zisk za účetní období                                     | 0                                        | 0             | 0                            | 16 160           | 0                                   | 16 160                 |
| Ostatní úplný výsledek za účetní období<br>(Poznámka: 32) | 0                                        | 0             | 0                            | 0                | -1 579                              | -1 579                 |
| Úplný výsledek za účetní období                           | 0                                        | 0             | 0                            | 16 160           | -1 579                              | 14 581                 |
| Vyřazení kapitálové investice<br>(Poznámka: 33)           | 0                                        | 0             | 0                            | 51               | 0                                   | 51                     |
| Vyplacené dividendy (Poznámka: 15)                        | 0                                        | 0             | 0                            | -4 100           | 0                                   | -4 100                 |
| Změna v konsolidačním celku<br>(Poznámka: 3)              | 0                                        | 0             | 0                            | -146             | 0                                   | -146                   |
| <b>31. prosinec 2021</b>                                  | <b>5 855</b>                             | <b>20 929</b> | <b>18 687</b>                | <b>73 091</b>    | <b>-1 184</b>                       | <b>117 378</b>         |
| <b>1. leden 2022</b>                                      | <b>5 855</b>                             | <b>20 929</b> | <b>18 687</b>                | <b>73 091</b>    | <b>-1 184</b>                       | <b>117 378</b>         |
| Zisk za účetní období                                     | 0                                        | 0             | 0                            | 14 571           | 0                                   | 14 571                 |
| Ostatní úplný výsledek za účetní období<br>(Poznámka: 32) | 0                                        | 0             | 0                            | 0                | -1 082                              | -1 082                 |
| Úplný výsledek za účetní období                           | 0                                        | 0             | 0                            | 14 571           | -1 082                              | 13 489                 |
| Vyřazení kapitálové investice<br>(Poznámka: 33)           | 0                                        | 0             | 0                            | 83               | 0                                   | 83                     |
| Vyplacené dividendy (Poznámka: 15)                        | 0                                        | 0             | 0                            | -29 982          | 0                                   | -29 982                |
| Změna v konsolidačním celku                               | 0                                        | 0             | 0                            | 10               | 0                                   | 10                     |
| <b>31. prosinec 2022</b>                                  | <b>5 855</b>                             | <b>20 929</b> | <b>18 687</b>                | <b>57 773</b>    | <b>-2 266</b>                       | <b>100 978</b>         |

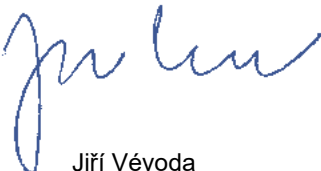
<sup>(1)</sup> Rezervní fond je tvořen kumulovanými převody z nerozděleného zisku v souladu se Stanovami Banky. Tento rezervní fond lze použít na základě rozhodnutí Představenstva Banky.

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaná účetní závěrka byla schválena Představenstvem banky a z jeho pověření podepsána 19. dubna 2023:



Aleš Blažek  
předseda Představenstva



Jiří Vévoda  
člen Představenstva

## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2022

Podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií

| (mil. Kč)                                                                                                                                                         | Poznámka  | 2022           | 2021<br>Po opravě |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------|-------------------|
| <b>PROVOZNÍ ČINNOST</b>                                                                                                                                           |           |                |                   |
| <b>Zisk před zdaněním</b>                                                                                                                                         |           | <b>16 961</b>  | <b>19 079</b>     |
| Úpravy o:                                                                                                                                                         |           |                |                   |
| Úrokové výnosy                                                                                                                                                    | 5         | -107 288       | -36 975           |
| Úrokové náklady                                                                                                                                                   | 6         | 76 226         | 14 075            |
| Výnosy z dividend (od jiných než přidružených společností a společných podniků)                                                                                   |           | -18            | -17               |
| Nepeněžní položky zahrnuté do zisku před zdaněním                                                                                                                 | 34        | 6 327          | -3 193            |
| Čisté ztráty / zisky z investiční činnosti                                                                                                                        |           | -30            | 68                |
| <b>Peněžní toky z provozní činnosti před změnou v provozních aktivech, závazcích, placenou daní z příjmů, placenými a přijatými úroky a přijatými dividendami</b> |           | <b>-7 822</b>  | <b>-6 963</b>     |
| Změna v provozních aktivech                                                                                                                                       | 34        | -129 053       | -96 737           |
| Změna v provozních závazcích                                                                                                                                      | 34        | 119 871        | 64 125            |
| Změna v aktivech v operativním leasingu                                                                                                                           |           | -78            | 49                |
| Čistá placená daň z příjmů                                                                                                                                        |           | -1 727         | -3 064            |
| Úroky placené                                                                                                                                                     |           | -76 145        | -14 034           |
| Úroky přijaté                                                                                                                                                     |           | 107 741        | 38 080            |
| Dividendy přijaté (od jiných než přidružených společností a společných podniků)                                                                                   |           | 18             | 17                |
| <b>Čisté peněžní toky z provozní činnosti</b>                                                                                                                     |           | <b>12 805</b>  | <b>-18 527</b>    |
| <b>INVESTIČNÍ ČINNOST</b>                                                                                                                                         |           |                |                   |
| Nákup pozemků, budov, zařízení a nehmotných aktiv                                                                                                                 |           | -2 581         | -3 393            |
| Příjmy z prodeje pozemků, budov, zařízení, nehmotných aktiv a aktiv určených k prodeji                                                                            |           | 221            | 1 790             |
| Peněžní toky vyplývající z akvizice dceřinných společností                                                                                                        | 3         | -130           | 0                 |
| Snížení /navýšení kapitálu v přidružených společnostech a společných podnicích                                                                                    |           | 1              | 12                |
| <b>Čisté peněžní toky z investiční činnosti</b>                                                                                                                   |           | <b>-2 489</b>  | <b>-1 591</b>     |
| <b>FINANČNÍ ČINNOST</b>                                                                                                                                           |           |                |                   |
| Emise dluhových cenných papírů                                                                                                                                    | 28        | 2 767          | 0                 |
| Splacení dluhopisů                                                                                                                                                | 34        | -359           | -3 399            |
| Emise podřízeného dluhu                                                                                                                                           | 28        | 21 153         | 19 439            |
| Splátky jistin závazků z leasingu                                                                                                                                 | 34        | -421           | -483              |
| Vyplacené dividendy                                                                                                                                               | 15        | -29 982        | -4 100            |
| <b>Čisté peněžní toky z finanční činnosti</b>                                                                                                                     |           | <b>-6 842</b>  | <b>11 457</b>     |
| <b>Čisté zvýšení / snížení hotovosti a hotovostních ekvivalentů</b>                                                                                               |           | <b>3 474</b>   | <b>-8 661</b>     |
| Hotovost a hotovostní ekvivalenty na počátku roku                                                                                                                 | 34        | 229 578        | 238 239           |
| Čisté zvýšení / snížení hotovosti a hotovostních ekvivalentů                                                                                                      |           | 3 474          | -8 661            |
| <b>Hotovost a hotovostní ekvivalenty na konci roku</b>                                                                                                            | <b>34</b> | <b>233 052</b> | <b>229 578</b>    |

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

## PŘÍLOHA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2022

Podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

### 1. ÚVOD

Československá obchodní banka, a. s. (dále Banka nebo ČSOB) sídlem Radlická 333/150, Praha 5, IČ 00001350, je česká akciová společnost. ČSOB je univerzální bankou působící v České republice a poskytuje širokou škálu bankovních služeb a produktů jak v českých korunách, tak i v cizích měnách pro domácí i zahraniční klientelu. Mateřskou společností Banky je KBC Bank NV (KBC Bank), která je ovládána KBC Group NV (KBC Group).

Mezi hlavní činnosti a služby ČSOB patří přijímání vkladů od veřejnosti, poskytování úvěrů, investování do cenných papírů na vlastní účet, finanční pronájem (finanční leasing), platební styk a zúčtování, vydávání a správa platebních prostředků, poskytování záruk, otevírání akreditivů, obstarávání inkasa, poskytování všech investičních služeb ve smyslu zvláštního zákona, vydávání hypotečních zástavních listů, finanční makléřství, výkon funkce depozitáře, směnářská činnost (nákup devizových prostředků), poskytování bankovních informací, obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem, pronájem bezpečnostních schránek a identifikační služby ve smyslu Zákona o bankách. Dále Banka vykonává činnosti, které přímo souvisí s výše uvedenými činnostmi a činnosti vykonávané pro jiné společnosti, pokud souvisejí se zajištěním provozu společnosti a provozu jiných bank, finančních institucí a podniků pomocných bankovních služeb, nad nimiž společnost vykonává kontrolu.

Dále skupina ČSOB (Skupina) (Poznámka: 3) poskytuje svým klientům finanční služby v následujících oblastech: stavební spoření a hypotéky, správa aktiv, kolektivní investování, penzijní připojištění, leasing, faktoring a distribuce životního a neživotního pojištění.

### 2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ POSTUPY

#### 2.1 Základní zásady vedení účetnictví

Účetní závěrka byla připravena a schválena Představenstvem Banky a je dále předmětem schválení valnou hromadou akcionářů.

Konsolidovaná účetní závěrka byla sestavena na základě ocenění v pořizovacích cenách kromě finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku, finančních aktiv a závazků vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty a derivátů, které jsou oceněny reálnou hodnotou. Účetní hodnoty aktiv a závazků, které jsou zajištěnými položkami v konstrukcích zajištění reálné hodnoty, a které jsou jinak vedeny v zůstatkové hodnotě, jsou upraveny s ohledem na změny reálné hodnoty přiřaditelné zajištěným rizikům. Aktiva určená k prodeji jsou oceněna reálnou hodnotou poníženou o náklady k prodeji, pokud je tato hodnota nižší než jejich účetní hodnota (např. pořizovací cena ponížená o odpisy a ztráty ze znehodnocení).

Konsolidovaná účetní závěrka je vyjádřena v milionech korun českých (mil. Kč), které jsou pro Skupinu měnou vykazování.

#### Prohlášení o shodě

Konsolidovaná účetní závěrka Skupiny byla sestavena v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií (EU IFRS).

#### Konsolidace

Konsolidovaná účetní závěrka zahrnuje Banku, všechny společnosti, které jsou kontrolovány Bankou (dceřiné společnosti), všechny Bankou společně kontrolované společnosti (společné podniky) a všechny společnosti, ve kterých Banka uplatňuje významný vliv (přidružené společnosti). Účetní politiky dceřiných společností a společných podniků byly dle potřeb změněny k zajištění nezbytné konzistence s politikami Skupiny.

Vnitropodnikové transakce, zůstatky a nerealizované zisky z operací mezi společnostmi ve Skupině jsou eliminovány.

Dceřiné společnosti jsou plně konsolidovány od data, kdy je kontrola plně převedena na Skupinu. Kontroly je dosaženo, pokud je Skupina vystavena variabilním výnosům nebo na ně má právo na základě své angažovanosti v této jednotce a může tyto výnosy prostřednictvím své moci nad ní ovlivňovat. Skupina ovládá jednotku, do níž investovala, pouze tehdy, pokud platí, že:

- má moc nad jednotkou, do níž investovala (tj. na základě hlasovacích práv má schopnost řídit aktivity jednotky, do níž investovala),
- na základě své angažovanosti v jednotce, do níž investovala, je vystavena variabilním výnosům nebo má na takové výnosy právo,
- je schopna využívat moci nad jednotkou, do níž investovala, k ovlivnění výše svých výnosů.

Výsledky dceřiných společností pořízených nebo vyřazených v průběhu účetního období jsou příslušně zahrnuty do konsolidovaného výkazu zisku a ztráty od data pořízení nebo do data vyřazení.

Menšinové podíly reprezentují část zisku nebo ztráty a čistých aktiv, které nejsou vlastněny, přímo nebo nepřímo, Skupinou a jsou samostatně prezentovány v konsolidovaném výkazu zisku a ztráty, konsolidovaném výkazu o ostatním úplném výsledku a ve vlastním kapitálu v konsolidovaném výkazu o finanční situaci odděleně od vlastního kapitálu náležejícího akcionářům mateřské společnosti.

Společné podniky a přidružené společnosti zahrnuté do konsolidace Skupiny jsou konsolidovány ekvivalenční metodou.

## 2.2 Významné účetní předpoklady a odhady

Při určení částek zachycených v účetní závěrce v procesu aplikace účetních pravidel vedení Skupiny posoudilo a provedlo odhady v následujících nejvýznamnějších oblastech:

### Reálná hodnota finančních nástrojů (Poznámka: 33)

Pokud nelze určit reálné hodnoty finančních aktiv a finančních závazků vykázaných ve výkazu o finanční situaci z aktivních trhů, jsou jejich reálné hodnoty určeny využitím různých oceňovacích technik, které zahrnují použití matematických modelů. V případech, kdy je to možné, jsou vstupy do těchto modelů brány z pozorování trhů. Pokud to však není možné, je třeba při stanovení reálných hodnot použít určitý stupeň odborného odhadu. Při tomto posouzení je třeba brát v úvahu likviditu, kredit a modelové vstupy, jako jsou korelace a volatilita finančních nástrojů uzavřených na delší období.

### Snížení hodnoty finančních nástrojů (Poznámka: 41.2)

Výpočet očekávaných úvěrových ztrát (ECL) vyžaduje významné úsudky v různých aspektech, například, ale nikoliv výhradně, ve finanční situaci dlužníků a jejich možnosti splácení, v hodnotě a návratnosti zajištění, v budoucích makroekonomických informacích. Skupina uplatňuje neutrální a nezatížený přístup při hodnocení nejistot a při rozhodování o významných úsudcích. Hodnota očekávaných úvěrových ztrát se vypočte způsobem, který odráží:

- nezaujatou, pravděpodobnostně váženou částku;
- časovou hodnotu peněz; a
- informace o minulých událostech, aktuálních a předpokládaných ekonomických podmínkách.

Úsudek vedení je také vyžadován pro stanovení reálné hodnoty zajištění, což má významný dopad na snížení hodnoty.

### Geopolitická a nově vznikající rizika z titulu zhoršení kvality finančních nástrojů

#### Obecně

ČSOB skupina aktualizovala posouzení veškerých dopadů na rizika, která by mohla nepříznivě ovlivnit její úvěrové portfolio. V průběhu roku 2022 byl management overlay, původně vytvořený na rizika související s "COVID-19" ve výši -1,6 mld. Kč, zcela rozpuštěn. Nově Skupina zavedla proces identifikace expozic zařazených ve Stage 1 vykazujících významné zhoršení kreditního rizika, které však nebyly identifikovány v rámci standardního procesu (tzv. „Tier5 klasifikace“). Kromě toho Skupina rozeznala na portfolio bázi expertně spočítaný management overlay na nově vznikající a geopolitická rizika. Na konci roku 2022 činila ECL pro geopolitická a vznikající rizika 3,1 mld. Kč (z toho 0,4 mld. Kč na individuálně hodnocené expozice, 0,8 mld. Kč způsobené efektem změny stage, 1,7 mld. Kč připadající na management overlay a 0,2 mld. Kč na makroekonomické faktory vstupující do modelů pro výpočet ECL). Metodika posouzení dopadů a uvažované makroekonomické předpoklady jsou podrobněji popsány níže.

Rizikové ocenění geopolitických a nově vznikajících rizik

Ve světle posledního vývoje jsme posoudili dopad hlavních makroekonomických a geopolitických rizik na naše úvěrové portfolio. ECL pro geopolitická a vznikající rizika činí 3,1 mld. Kč a zahrnuje:

|                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Přímá expozice vůči Rusku, Ukrajině a Bělorusku</b>        | ECL pro riziko přímé expozice vůči Rusku, Ukrajině a Bělorusku činí v roce 2022 406 mil. Kč, soustředěno především na komerční expozice vůči ruským bankám (Poznámka: 41.2) .                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Nepřímý dopad válečného konfliktu na úvěrové portfolio</b> | <p>Očekává se, že konflikt ovlivní korporátní a SME klienty prostřednictvím různých kanálů:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Expozice vůči korporátním a SME klientům s materiálními aktivitami v Rusku, na Ukrajině a v Bělorusku nebo materiální závislost na těchto trzích pro dovoz nebo vývoz (buď přímo nebo nepřímo prostřednictvím klienta/dodavatele), kde za materiální závislost bylo považováno 20% tržeb, nákladů či zisku pocházejících ze zasažených zemí;</li> <li>Expozice vůči korporátním klientům a klientům z řad malých a středních podniků s provozu, které jsou zvláště citlivé na přerušení dodávek ropy a/nebo plynu.</li> </ul> <p>U expozice ve Stage 1 v hodnotě 21,3 mld. Kč došlo na základě analýzy k významnému zvýšení úvěrového rizika, které nebylo zachyceno standardním procesem hodnocení, a byly přesunuty do Stage 2 prostřednictvím Tier5 klasifikace. Na nepřímý dopad konfliktu Skupina vytvořila v roce 2022 ECL v celkové výši 358 mil. Kč (z toho 49 mil. Kč z titulu přesunu do vyšší Stage a management</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Nově vznikající rizika</b>                                 | <p>Skupina identifikovala ve svém portfoliu následující rizikové subsegmenty:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Korporátní a SME klienti aktivní v ekonomických sektorech, které byly zasaženy problémy dodavatelského řetězce a rostoucími cenami komodit a energií, a které již mají vyšší úvěrové riziko (např. automobilový průmysl, chemikálie a kovy),</li> <li>Klienti se spotřebitelským, hypotečním nebo stavebním úvěrem s omezenou rezervní schopností nést vyšší životní náklady a/nebo vyšší splátky v důsledku zvyšujících se úrokových sazeb. Skupiny klientů z retailových segmentů negativně zasažených nově vznikajícími riziky byly identifikovány na základě zhoršeného behaviorálního skóre a refixací sazeb plánovaných v nejbližším období 18 měsíců.</li> </ul> <p>U expozice ve Stage 1 v hodnotě 72,1 mld. Kč došlo na základě analýzy k významnému zvýšení úvěrového rizika, které nebylo zachyceno standardním procesem hodnocení, a byly přesunuty do Stage 2 prostřednictvím Tier5 klasifikace. Na nově vznikající rizika Skupina vytvořila v roce 2022 ECL v celkové výši 2 088 mil. Kč (z toho 734 mil. Kč z titulu přesunu do vyšší Stage a management overlay ve výši 1 354 mil. Kč).</p> <p>Výpočet management overlay probíhal na základě následujících základních předpokladů: (i) zasažené portfolio zaznamená zvýšenou default rate a defaultní klienti budou mít krytí ECL odpovídající negativním makroekonomickým podmínkám (tzv. „downturn“) a (ii) zbývající část zasaženého nedefaultního portfolia zůstane klasifikováno ve Stupni 2 s krytím ECL odpovídajícím průměrnému krytí expozic klasifikovaných ve Stupni 2. Rozdíl mezi aktuálním ECL zasaženého portfolia a ECL vypočítaného na základě výše zmíněných základních předpokladů byl zaúčtován jako management overlay.</p> |
| <b>Makroekonomické scénáře</b>                                | Modelem řízený ECL pro geopolitická a nově vznikající rizika dosáhl v roce 2022 výše 237 mil. Kč. Dopad byl způsoben především makroekonomickými prognózami použitými při výpočtu ECL a zhoršením pravděpodobností použitých pro základní, optimistický a pesimistický makroekonomický scénář (60 %, 5 % a 35 %).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

Ostatní faktory

Rostoucí ceny energií a prudká inflace spustily iniciativy na podporu kupní síly domácností a životaschopnosti společností. Vládní instituce hledají nástroje v bankovním a pojišťovacím sektoru pro podporu ekonomiky. V roce 2022 byla hlavním nástrojem této podpory zvolena tzv. Windfall tax. Vedení považuje zaplacení daně z tohoto titulu za nepravděpodobné z důvodu poklesu daňového základu Skupiny (Poznámka: 14).

Posouzení obchodního modelu

Klasifikace finančních aktiv je řízena obchodním modelem. Vedení uplatňuje úsudek při rozhodování o výši agregace a o portfoliích finančních nástrojů, když posuzuje obchodní modely. Při posuzování prodejí Skupina bere v úvahu jejich historickou četnost, načasování a hodnotu, důvody prodeje a očekávání budoucích prodejních aktivit.

Posouzení, zda peněžní toky jsou pouze platbami jistin a úroků („SPPI“)

K určení, zda peněžní toky finančního aktiva představují pouze platby jistiny a úroků, je třeba provést úsudek, neboť pouze prvky představující základní úvěrovou smlouvu jsou v souladu s testem SPPI. K určení, zda rizika a volatilita smluvních peněžních toků souvisejí se základní úvěrovou smlouvou, je také nutné provést posouzení. Mezi prvky, které vyžadují úsudek, patří například změna časové hodnoty peněz, změna načasování nebo částky, jako je předčasné vypořádání nebo předčasné splacení.



### **Snížení hodnoty aktiv v operativním leasingu (Poznámka: 13)**

Skupina hodnotí interní a externí ukazatele znehodnocení, a pokud existují náznaky, že účetní hodnota aktiv je vyšší než jejich zpětně získatelná hodnota, ztráta ze znehodnocení je zaúčtována. Zpětně získatelná částka se zhruba rovná reálné hodnotě aktiv snížené o náklady na prodej.

Operativní leasingy jsou kontrakty s krátkou zbývajícím dobou splatnosti, přičemž změny prodejní ceny jsou zásadním parametrem určujícím výslednou ztrátu ze znehodnocení. Skupina používá úsudek při použití oceňovacích technik k dosažení reálné hodnoty aktiv. Úsudky zahrnují použití různých koeficientů specifických pro každou třídu aktiv.

### **Snížení hodnoty goodwillu (Poznámka: 24)**

Goodwill je testován na snížení hodnoty na roční bázi. Pro tyto účely je goodwill přiřazen k tzv. peněžotvorné jednotce, u níž se očekává, že bude mít přínos ze synergií získaných z podnikové kombinace. Peněžotvorná jednotka tvoří nejmenší možnou úroveň v rámci Skupiny, na které je goodwill pro účely vnitřního řízení sledován. Její identifikace a rovněž výpočet částky přínosu zahrnuje úsudek.

### **Posouzení povahy účasti ve společnostech konsolidačního celku**

Při posuzování toho, zda má nad společností, do které investovala, kontrolu, společnou kontrolu (a její typ) nebo v ní má významný vliv, zvažuje Skupina veškerá relevantní fakta a okolnosti. Posouzení je založeno na závěrech, k nimž Skupina došla při hodnocení hlasovacích práv, potenciálních hlasovacích práv, smluvních ujednání s ostatními držiteli hlasovacích práv a práv vyplývajících z ostatních ujednání.

### **Určení doby leasingu**

Významné úsudky jsou vyžadovány k posouzení doby leasingu. Skupina posuzuje, jak je pravděpodobné, že uplatní opce na prodloužení nebo ukončení leasingu. Při rozhodování, zda uplatnit opce v nájemních smlouvách, bere Skupina v úvahu všechny relevantní skutečnosti a okolnosti, jako jsou například smluvní podmínky opčních období ve srovnání s tržními sazbami významná vylepšení majetku v leasingu, náklady spojené s ukončením leasingu, význam aktiva pro činnosti nájemce atd.

## **2.3 Změny účetních postupů**

### **Účinné od 1. ledna 2022**

Přijaté účetní politiky jsou v souladu s politikami použitými ve Skupinové výroční zprávě v roce končícím 31. prosince 2021, s výjimkou přijetí následujících standardů, dodatků a interpretací. Aplikace ostatních standardů, dodatků a interpretací neměla významný vliv, pokud není výslovně uvedeno.

**Pozemky, budovy a zařízení (Novela IAS 16)** je platná pro účetní období začínající od 1. ledna 2022 a byla schválena pro použití v EU. Novela neumožňuje odečíst výnosy z prodeje produktů z ceny pozemků, budov a zařízení před připravením majetku k užívání.

**Nevýhodné smlouvy – náklady na splnění smlouvy (Novela IAS 37)** je platná pro účetní období začínající od 1. ledna 2022 a byla schválena pro použití v EU. Novela objasňuje, jaké náklady má společnost zahrnout jako náklady na splnění smlouvy při posuzování, zda je smlouva nevýhodná.

**Úlevy z nájemného v souvislosti s covid-19 po 30. červnu 2021 (Novela IFRS 16)** je platná pro účetní období začínající po 1. dubnu 2021 a byla schválena pro použití v EU. Novela prodlužuje výjimku z hodnocení toho, zda je úleva na nájemném modifikací leasingu, na splátky leasingu před 30. červnem 2022.

**Odkaz na Konceptní rámec (Novela IFRS 3)** je platný pro účetní období začínající od 1. ledna 2022 a byl schválen pro použití v EU.

**Roční zdokonalení Mezinárodních standardů účetního výkaznictví (2018-2020)**, vydané v květnu 2020 s cílem odstranit nesrovnalosti a vyjasnit jejich znění. Pro jednotlivé standardy platí samostatná přechodná ustanovení. Všechny novely mají datum účinnosti od 1. ledna 2022 a byly schváleny pro použití v EU.

## Účinné po 1. lednu 2022

Následující standardy, dodatky a interpretace byly vydány a jsou účinné po 1. lednu 2022. Skupina nepřijala předčasně tyto standardy. Pokud není výslovně uvedeno, nové standardy, dodatky a interpretace nebudou mít významný vliv na finanční výkazy Skupiny.

**IFRS 17 Pojistné smlouvy** (včetně **Novely IFRS 17**) je platný pro účetní období začínající od 1. ledna 2023 a byla schválena pro použití v EU. Standard zakotvuje principy pro zaúčtování, ocenění, prezentaci a zveřejňování vydaných pojistných, držených zajistných smluv, životních i neživotních. Podobné principy platí pro držené zajistné smlouvy a také pro investiční smlouvy s prvky dobrovolné účasti. Implementace IFRS 17 nebude mít významný dopad na Skupinu. Skupina posuzuje míru tohoto dopadu v rámci implementačního projektu v KBC Skupině.

**První aplikace IFRS 17 a IFRS 9 – Srovnávací informace** je platná pro účetní období začínající od 1. ledna 2023 a byla schválena pro použití v EU. Novela se týká přechodných ustanovení IFRS 17 Pojistné smlouvy a má vliv na entity, které prvotně aplikují IFRS 17 a IFRS 9 Finanční nástroje současně. Novela zamezuje dočasným účetním nesouladům mezi finančními aktivy a závazky z pojistné smlouvy.

**Prodloužení dočasné výjimky z aplikace IFRS 9 (Novela IFRS 4)** je platné pro účetní období začínající od 1. ledna 2023 a byl schválen pro použití v EU.

**Klasifikace závazků jako krátkodobých a dlouhodobých (Novela IAS 1)** je platná pro účetní období začínající od 1. ledna 2023 a ještě nebyla schválena pro použití v EU. Novela ovlivňuje prezentaci závazků ve výkazu o finanční pozici, ne částku nebo načasování. Klasifikace je založena na právech, která existují k datu závěrky, a není ovlivněna očekáváním, zda bude právo uplatněno.

**Odložená daň související s aktivy a pasivy vznikajícími z jedné transakce (Novela IAS 12)** je platná pro účetní období začínající od 1. ledna 2023 a byla schválena pro použití v EU. Novela omezuje výjimky z účtování odložené daňové pohledávky nebo závazku. Pokud při počátečním zaúčtování jedné transakce vzniká stejný zdanitelný nebo odečitatelný přechodný rozdíl, výjimka neplatí.

**Definice účetních odhadů (Novela IAS 8)** je platná pro účetní období začínající od 1. ledna 2023 a byla schválena pro použití v EU. Novela zavádí novou definici účetního odhadu. Účetní odhady jsou peněžní položky ve finančních výkazech, které podléhají nejistotě ocenění.

**Zveřejnění účetních pravidel (Novela IAS 1)** je platná pro účetní období začínající od 1. ledna 2023 a byla schválena pro použití v EU. Novela uvádí, že účetní jednotka je povinna zveřejnit významná účetní pravidla a také vysvětluje, jak taková pravidla identifikovat. Účetní pravidlo je významné, pokud může ovlivnit rozhodování uživatelů finančních výkazů, které uživatel udělá na základě těchto finančních výkazů. Skupina v současné době posuzuje dopad, který bude mít novela IAS 1 na účetní závěrku.

**Dlouhodobé závazky s kovenanty (Novela IAS 1)** je platná pro účetní období začínající od 1. ledna 2024 a ještě nebyla schválena pro použití v EU. Novela vysvětluje, že závazek je klasifikován jako dlouhodobý, pokud má účetní jednotka právo odložit vypořádání alespoň o 12 měsíců po datu vykazání. Toto právo může být podmíněno tím, že účetní jednotka splní podmínky úvěrové smlouvy.

**Závazky z leasingu při prodeji a zpětném leasingu (Novela IFRS 16)** je platná pro účetní období začínající od 1. ledna 2024 a ještě nebyla schválena pro použití v EU. Novela upřesňuje požadavky na prodávajícího-nájemce při oceňování leasingového závazku při prodeji a zpětném leasingu.

## 2.4 Důležité účetní postupy

Základní účetní postupy použité při přípravě těchto konsolidovaných finančních výkazů jsou uvedeny níže:



## (1) Cizí měny

Položky, které jsou součástí účetní závěrky Skupiny, jsou prvotně oceňovány za použití měny primárního ekonomického prostředí, ve kterém podniky ve Skupině působí („funkční měna“).

Transakce v cizích měnách jsou prvotně zachyceny ve funkční měně směnným kurzem platným k datu jejich uskutečnění.

Peněžní aktiva a závazky denominované v cizích měnách jsou přepočteny do funkční měny směnnými kurzy platnými k rozvahovému dni. Všechny rozdíly jsou vykázány v Čistém zisku / ztrátě z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty a kurzových rozdílech (dále uváděno jako Čisté zisky / ztráty z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty) ve výkazu zisku a ztráty s výjimkou rozdílů plynoucích z derivátů poskytujících efektivní zajištění v zajištění peněžních toků cizoměnového rizika, která jsou účtována do kapitálu do té doby, než zajišťované peněžní toky začnou ovlivňovat výkaz zisku a ztráty. V tomto okamžiku jsou také účtovány do výkazu zisku a ztráty.

Nepeněžní položky oceňované historickými náklady v cizí měně jsou přepočteny při použití směnného kurzu k datu jejich uskutečnění. Nepeněžní položky oceňované reálnou hodnotou denominované v cizí měně jsou přepočteny směnným kurzem ke konci účetního období, ke kterému byla reálná hodnota stanovena. Kurzové rozdíly vztahující se k nepeněžním finančním aktivům v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření jsou zahrnuty v reálné hodnotě do vlastního kapitálu až do okamžiku, kdy je dané aktivum odúčtováno. V tomto okamžiku, jsou převedeny do nerozděleného zisku.

Výsledky a finanční pozice všech společností Skupiny, jejichž funkční měna je odlišná od měny vykazování, jsou přepočteny do měny vykazování takto:

- aktiva a závazky jsou přepočítány závěrkovými kurzy;
- výnosy a náklady jsou přepočítány průměrnými ročními kurzy (s výjimkou kdy se tento průměr neblíží přibližnému kumulativnímu efektu kurzů ve dnech uskutečnění transakcí, v tom případě se výnosy a náklady přepočítají kurzy platnými ve dnech uskutečnění transakcí);
- veškeré výsledné kurzové rozdíly jsou samostatně zachyceny ve vlastním kapitálu v Oceňovacích rozdílech z přepočtu zahraničních měn.

Během konsolidace se kurzové rozdíly vzniklé z přepočtu čistých investic v zahraničních společnostech, půjček a dalších měnových nástrojů určených jako zajištění takových investic vykazují v Oceňovacích rozdílech z přepočtu zahraničních měn. Při prodeji zahraniční společnosti jsou tyto kurzové rozdíly vykázané ve výkazu zisku a ztráty jako část zisku nebo ztráty z prodeje.

## (2) Finanční nástroje - zaúčtování a odúčtování

Finanční aktiva a závazky jsou zachyceny ve výkazu o finanční situaci, vstoupí-li Skupina do smluvního vztahu týkajícího se finančního nástroje, s výjimkou nákupů a prodejů finančních aktiv s obvyklým termínem dodání (viz dále). Finanční aktivum je odúčtováno z výkazu o finanční situaci, když Skupina ztratí převodem nebo uplynutím doby smluvní práva na peněžní toky, které se vztahují k tomuto aktivu. Tento převod musí splňovat kritéria odúčtování. K převodu dojde, když Skupina buď: (a) převede smluvní práva na peněžní toky; nebo (b) ponechá si práva na peněžní toky a zároveň přijme smluvní závazek platit tyto toky třetí straně. Po převodu aktiva Skupina zhodnotí, do jaké míry si ponechala rizika a užitky plynoucí z vlastnictví převedeného aktiva. Pokud v podstatě všechna rizika a užitky byly převedeny, aktivum je odúčtováno. Pokud v podstatě všechna rizika a užitky nebyly ani ponechány ani převedeny, Skupina zhodnotí, zda si zachovala kontrolu nad aktivem. Pokud si kontrolu nezachovala, aktivum je odúčtováno. Pokud si Skupina ponechala kontrolu nad aktivem, nadále ho vykazuje v rozsahu své trvalé odpovědnosti.

Pokud během doby života finančního aktiva dojde ke změně smluvních podmínek, pak Skupina posuzuje, zda se nové smluvní podmínky významně liší od původních smluvních podmínek, indikujících situaci, že Skupina ztratila práva na peněžní toky. Pokud jsou smluvní podmínky významně odlišné, je transakce zaúčtována jako odúčtování původního a zaúčtování nového finančního aktiva. Naopak, když Skupina usoudí, že podmínky nejsou významně odlišné, je účtováno o modifikaci finančního aktiva. Skupina posuzuje zejména:

- Významné prodloužení doby života úvěru;

- Významnou změnu úrokové sazby;
- Zavedení zástavy nebo úvěrového posílení, které mohou ovlivnit úvěrové riziko;
- U klientů ve finančních nesnázích se posuzuje, zda modifikace pouze snižuje smluvní peněžní toky na úroveň, kterou je klient schopen splácet.

Zisk nebo ztráta z modifikace je vykázána ve Ztrátách ze znehodnocení ve výkazu zisku nebo ztráty. Hrubá účetní hodnota původního aktiva je přepočítána s ohledem na nově sjednané nebo změněné smluvní peněžní toky. U modifikovaných finančních aktiv je posouzení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika, založeno na porovnání PD k datu vykazování (modifikované podmínky) a PD při počátečním zaúčtování (původní podmínky). Významný nárůst ukazatelů úvěrového rizika (níže) se používá k určení, zda očekávané úvěrové ztráty budou na celoživotní nebo 12-ti měsíční bázi. Další informace o opatřeních forbearance lze nalézt v části 41.2 Úvěrové riziko.

Finanční závazek je odúčtován z výkazu o finanční situaci, když je povinnost uvedená ve smlouvě splněna, zrušena nebo skončí její platnost. Skupina odúčtuje původní finanční závazek a zaúčtuje nový, pokud se smluvní podmínky významně odlišují. Při posuzování významnosti Skupina srovnává současnou hodnotu peněžních toků podle nových podmínek s diskontováním původní efektivní úrokovou sazbou a současnou hodnotu zbývajících peněžních toků původního finančního závazku. Pokud je rozdíl více než 10%, Skupina odúčtuje původní finanční závazek a zaúčtuje nový. I když je rozdíl méně než 10%, Skupina může závazek odúčtovat, pokud je kvalitativně odlišný od původního závazku (jako je změna měny, podřízenosti nebo změny podmínek předčasného splacení).

Nákup nebo prodej finančního aktiva s obvyklým termínem dodání je transakce provedená v časovém rámci obecně stanoveném směrnicí nebo konvencí konkrétního trhu. U všech kategorií finančních aktiv Skupina vykazuje nákupy a prodeje s obvyklým termínem dodání k datu vypořádání. Při použití data vypořádání je finanční aktivum ve výkazu o finanční situaci zaúčtováno nebo odúčtováno ke dni, kdy je fyzicky převedeno na Skupinu nebo ze Skupiny ("datum vypořádání"). Datum, ke kterému Skupina vstupuje do smluvního vztahu v rámci nákupu finančního aktiva, nebo datum, ke kterému Skupina ztrácí kontrolu nad smluvními právy na základě prodeje tohoto finančního aktiva, se obecně nazývá "datum uskutečnění obchodu". Pro finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty nebo do ostatního úplného výsledku hospodaření se pohyby reálné hodnoty mezi "datem uskutečnění obchodu" a "datem vypořádání" v souvislosti s nákupy a prodeji vykazují v Čistém zisku / ztrátě z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, respektive Oceňovacích rozdílech z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření. Ke dni vypořádání je výsledné finanční aktivum nebo závazek vykázán ve výkazu o finanční situaci v reálné hodnotě poskytnutého nebo přijatého protiplnění.

### (3) Finanční nástroje - počáteční zaúčtování a následné oceňování

#### Klasifikace a oceňování – finanční aktiva

Klasifikace finančních aktiv závisí na úmyslu, s nímž byla tato aktiva pořízena a na charakteristikách peněžních toků finančního aktiva. Všechna finanční aktiva jsou prvotně oceněna v reálné hodnotě k datu pořízení navýšené o transakční náklady v případě všech finančních aktiv, která nejsou vykázána v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty.

Klasifikace a oceňování - dluhové nástroje

Dluhové nástroje mohou být zařazeny do jedné z následujících kategorií:

- Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVPL);
- Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření (FVOCI);
- Finanční aktiva v naběhlé hodnotě (AC).

#### (i) Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVPL)

- Tato kategorie zahrnuje tři dílčí kategorie: finanční aktiva držená za účelem obchodování, finanční aktiva povinně oceněná v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty a finanční aktiva označená při prvotním zaúčtování jako aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVO);

Finanční aktiva držaná za účelem obchodování zahrnují deriváty určené k obchodování a nederivátová finanční aktiva držaná za účelem obchodování.

- *Deriváty určené k obchodování*

Deriváty zahrnují měnové kontrakty, futures na úrokovou míru, FRA, měnové a úrokové swapy a měnové, úrokové a komoditní opce. Deriváty jsou zachyceny v reálné hodnotě a jsou vykázány jako aktiva, pokud mají kladnou reálnou hodnotu, a jako závazky, pokud mají zápornou reálnou hodnotu. Změny reálných hodnot derivátů určených k obchodování se vykazují v Čistém zisku / ztrátě z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty.

Změny čistých reálných hodnot derivátů (reálná hodnota snižená o časové rozlišení úroků) určených pro ekonomické zajištění se vykazují v Čistém zisku / ztrátě z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty. Úrokový výnos nebo náklad z derivátů určených pro ekonomické zajištění se vykazuje v Čistém úrokovém výnosu na transakční bázi.

Deriváty užitá k ekonomickému zajištění jsou takové deriváty, které nesplňují požadavky IFRS pro použití zajišťovacího účetnictví, ale které oddělení skupinového řízení aktiv a pasiv používá pro snížení úrokového rizika Skupiny, a tím ke snížení volatility čistých úrokových výnosů, tedy pro účely zajištění z ekonomického pohledu.

Skupina příležitostně nakupuje nebo uzavírá finanční aktiva, která obsahují vložené deriváty. Celé hybridní aktivum se hodnotí, zda jeho smluvní peněžní toky splňují definici jistiny a úroku z jistiny. Pokud toto kritérium splní, nepřeceňuje se na reálnou hodnotu do výkazu zisku nebo ztráty.

V případě, že samostatný derivát nesplňuje podmínky pro zajištění, považuje se za derivát určený k obchodování.

- *Nederivátová finanční aktiva držaná za účelem obchodování*

Finanční aktiva, která nejsou deriváty, jsou zachycena ve výkazu o finanční situaci v reálné hodnotě. Změny čistých reálných hodnot se vykazují v Čistém zisku / ztrátě z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty. Úrokový výnos se vykazuje v Čistém úrokovém výnosu s použitím nominální úrokové míry. Dividenda se vykazuje ve Výnosech z dividend. Finanční aktivum je zařazeno v této kategorii, pokud bylo pořízeno především za účelem prodeje v krátkodobém výhledu.

- *Finanční aktiva povinně oceněná v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*

Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně oceněná v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty musí být zařazena do této kategorie, pokud smluvní podmínky aktiva vedou k peněžním tokům, které nejsou výhradně splátkami jistiny a úroků z jistiny. Finanční aktiva řízená na základě reálné hodnoty jsou také zařazena do této kategorie.

- *Finanční aktiva označená při prvotním zaúčtování jako aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVO)*

Finanční aktiva označená při prvotním zaúčtování jako aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty jsou taková finanční aktiva, která jsou při prvotním zaúčtování označena v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, přestože splňují požadavky zařazení do kategorií AC nebo FVOCI. Standard umožňuje tuto klasifikaci, pokud se tak eliminuje nebo výrazně snižuje účetní nesoulad v oceňování nebo účtování, který by jinak vznikl.

Finanční aktiva klasifikovaná od počátku jako vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty jsou zachycena ve výkazu o finanční situaci v reálné hodnotě. Změny čistých reálných hodnot se vykazují v Čistém zisku / ztrátě z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty. Úrokový výnos nebo náklad se vykazuje v Ostatních podobných výnosech nebo Ostatních podobných nákladech s použitím nominální úrokové míry.

(ii) *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření (FVOCI)*

Dluhový nástroj je zařazen do kategorie FVOCI pouze tehdy, když splňuje obě následující podmínky a není označen jako FVO:

- aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cílem je inkaso smluvních peněžních toků a prodej finančních aktiv;
- smluvní podmínky finančního aktiva vedou k peněžním tokům, které jsou výhradně splátkami jistiny a úroků z jistiny.

Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření jsou následně vykazována v reálné hodnotě. Nerealizované zisky a ztráty se vykazují v Oceňovacích rozdílech z finančních aktiv FVOCI po zdanění, do okamžiku odúčtování finančního aktiva. V případě, že jsou tato aktiva prodána, nerealizované zisky nebo ztráty vykázané v Oceňovacích rozdílech z finančních aktiv FVOCI jsou reklasifikovány do Čistého zisku / ztráty z finančních aktiv FVOCI. Přijaté úroky z aktiv jsou vypočteny s použitím efektivní úrokové míry a jsou vykázané samostatně do Čistého výnosu z úroků. Ztráty ze snížení hodnoty těchto aktiv se vykazují ve výkazu zisku a ztráty ve Ztrátách ze znehodnocení.

#### (iii) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě (AC)

Dluhový nástroj je zařazen do AC pouze tehdy, pokud splňuje obě následující podmínky a není označen jako FVOI:

- aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cílem je inkaso smluvních peněžních toků;
- smluvní podmínky finančního aktiva vedou k peněžním tokům, které jsou výhradně splátkami jistiny a úroků z jistiny.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě jsou následně vykazována v zůstatkové hodnotě s použitím metody efektivní úrokové míry, mimo položek této kategorie, které jsou zajištěny reálnou hodnotou. Takovéto položky musí být přeceněny na reálnou hodnotu do výše zajištěného rizika. Při výpočtu zůstatkové hodnoty se berou v úvahu všechny diskonty nebo prémie spojené s pořízením aktiva a poplatky, které tvoří nedílnou součást efektivní úrokové míry. Amortizace se vykazuje v Úrokových výnosech. Ztráty ze snížení hodnoty těchto aktiv se vykazují ve výkazu zisku a ztráty ve Ztrátách ze znehodnocení.

Pokud je finanční záruka nedílnou součástí úvěru a není zaúčtována samostatně, jsou poplatky zaplacené za záruku součástí efektivní úrokové míry úvěru jako transakční náklady. Úvěry se zárukou jsou oceněny zůstatkovou hodnotou a při posuzování, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika, se hodnotí schopnost inkasovat peněžní toky ze záruky. Očekávané peněžní toky z finanční záruky jsou zahrnuty do výpočtu ECL těchto úvěrů. Nedobytný úvěr je odepsán po dokončení všech nezbytných postupů pro vymáhání úvěru a stanovení výše ztráty. Úvěr je považován za nedobytný, pokud neexistují žádná očekávání o splacení aktiva a jsou splněna všechna kritéria:

- úvěr je klasifikován jako nedobytný;
- hrubá účetní hodnota úvěru je snížena 100% ECL;
- dlužník neexistuje nebo nejlepší odhad splacení pohledávky je nevýznamný.

Následné výnosy z dříve odepsaných částek se vykazují ve výkazu zisku a ztráty ve Ztrátách ze znehodnocení. V rámci procesu řešení úvěrů, u nichž došlo k selhání, může Skupina převzít do svého majetku aktiva, která byla akceptována jako zajištění. Až do okamžiku odúčtování jsou taková aktiva oceněna ve výši očekávané realizovatelné hodnoty a vykázaná jako součást Ostatního hmotného majetku.

#### Obchodní model

Určení obchodního modelu je zásadní pro zařazení a oceňování dluhových nástrojů do kategorií AC a FVOI. Skupina posuzuje cíl obchodního modelu na úrovni portfolia, což odráží způsob, jakým je podnik řízen a jak management získává informace. Posuzované informace zahrnují:

- stanovené politiky a cíle pro portfolio a fungování těchto politik v praxi. Zejména se posuzuje, zda se strategie vedení zaměřuje na inkaso smluvních úrokových výnosů, zachování určitého profilu úrokových sazeb, realizaci peněžních toků prostřednictvím prodeje aktiv nebo na řízení délky života finančních aktiv s délkou závazků, které financují tato aktiva;
- jakým způsobem je výkonnost portfolia hodnocena a oznamována Představenstvu Skupiny;
- jaká rizika ovlivňují výkonnost obchodního modelu (a finančních aktiv držенých v tomto obchodním modelu) a jak jsou tato rizika řízena;
- na jaké bázi jsou odměňováni manažeři, např. zda je odměna odvozena z reálné hodnoty spravovaných aktiv nebo souvisí s inkasem smluvních peněžních toků; a

- četnost, objem a časový rozvrh prodejů v předchozích obdobích, důvody pro tyto prodeje a očekávání budoucích prodejů. Informace o prodejkách se nehodnotí samostatně, ale jako součást celkového cíle řízení finančních aktiv a realizace peněžních toků ve Skupině.

Finanční aktiva, která jsou držena k obchodování, nebo jejichž výkonnost je hodnocena na základě reálné hodnoty, jsou zařazena do kategorie FVPL vzhledem ke skutečnosti, že tato aktiva nejsou držena za účelem realizace peněžních toků formou smluvních úrokových výnosů a splátek jistiny či prostřednictvím prodeje.

#### **Smluvní peněžní toky jako platby výhradně jistiny a úroků z jistiny (SPPI)**

Pro účely tohoto posouzení je jistina definována jako reálná hodnota finančního aktiva při prvotním zaúčtování. Úrok se definuje jako odměna za časovou hodnotu peněz, úvěrové riziko spojené s nezaplacenou jistinou v daném časovém období a za ostatní základní úvěrová rizika a náklady (např. riziko likvidity a administrativní náklady), plus marže.

Při posuzování, zda při prvotním zaúčtování jsou smluvní peněžní toky výhradně splátkou jistiny a úroků, Skupina hodnotí, zda finanční aktivum obsahuje smluvní podmínku, která by mohla změnit časování nebo částku smluvních peněžních toků tak, aby nebyly splněny definice jistiny a úroku.

Skupina hodnotí mimo jiné:

- podmíněné události, které mohou změnit výši a načasování peněžních toků,
- pákový efekt,
- předplacení a prodloužení,
- podmínky omezující nárok Skupiny na peněžní toky z určitých aktiv,
- smluvní podmínky upravující časovou hodnotu peněz.

#### **Reklasifikace**

Finanční aktiva nemohou být reklasifikována po jejich počátečním zaúčtování, s výjimkou případů, kdy Skupina změní svůj obchodní model pro řízení finančních aktiv. Ke změně může dojít pouze tehdy, když Skupina zahájí nebo ukončí činnost významnou pro její fungování (např. při akvizici, prodeji nebo ukončení části obchodní činnosti). Reklasifikace se provádí od počátku prvního vykazovaného období následujícího po změně.

#### **Klasifikace a oceňování - kapitálové nástroje**

Kapitálové finanční nástroje jsou zařazeny do jedné z následujících kategorií:

- Nástroje v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVPL);
- Nástroje v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření (FVOCI).

Volba zařadit kapitálový nástroj do kategorie FVOCI je možná pro nástroje dlouhodobého a strategického významu. Tato volba je při prvotním zaúčtování neodvolatelná a lze ji provést na úrovni jednotlivého nástroje. Kapitálový nástroj zařazený do kategorie FVOCI je následně oceněn v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření. V případě prodeje nástroje nelze ani v případě prodeje investic vykazat výsledek do výkazu zisku nebo ztráty. Jedinou výjimkou jsou výnosy z dividend, které jsou vykazány ve výkazu zisku a ztráty.

#### **Klasifikace a oceňování – finanční závazky**

Skupina klasifikuje finanční závazky do tří různých kategorií.

##### *(i) Finanční závazky k obchodování*

Finanční závazky držené za účelem obchodování zahrnují deriváty určené k obchodování a nederivátové finanční závazky držené za účelem obchodování.



- *Deriváty určené k obchodování*

Deriváty zahrnují měnové kontrakty, futures na úrokovou míru, FRA, měnové a úrokové swapy a měnové, úrokové a komoditní opce. Změny reálných hodnot derivátů určených k obchodování se vykazují v Čistém zisku / ztrátě z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty.

Změny čistých reálných hodnot derivátů (reálná hodnota snížená o časové rozlišení úroků) určených pro ekonomické zajištění se vykazují v Čistém zisku / ztrátě z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty. Úrokový náklad z derivátů určených pro ekonomické zajištění se vykazuje v Čistém úrokovém výnosu na transakční bázi.

Deriváty užívané k ekonomickému zajištění jsou takové deriváty, které nesplňují požadavky IFRS pro použití zajišťovacího účetnictví, ale které oddělení skupinového řízení aktiv a pasiv používá pro snížení úrokového rizika Skupiny. Tyto deriváty tak slouží pro účely zajištění z ekonomického pohledu a jejich použitím se snižuje volatilita čistých úrokových výnosů.

V případě, že samostatný derivát není označen jako zajišťovací derivát, je určen jako derivát k obchodování.

- *Nederivátové finanční závazky držené za účelem obchodování*

Finanční závazky, které nejsou deriváty, jsou zachyceny ve výkazu o finanční situaci v reálné hodnotě. Změny čistých reálných hodnot se vykazují v Čistém zisku / ztrátě z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty. Úrokový náklad se vykazuje v Čistém úrokovém výnosu s použitím nominální úrokové míry. Finanční závazek je zařazen v této kategorii, pokud byl pořízen především za účelem prodeje v krátkodobém výhledu.

(ii) *Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty*

IFRS 9 umožňuje ocenění (skupiny) finančních závazků při prvotním zaúčtování v reálné hodnotě, přičemž změny reálné hodnoty jsou vykázány v hospodářském výsledku, s výjimkou změn reálné hodnoty souvisejících se změnami vlastního úvěrového rizika, které jsou prezentovány samostatně v OCI. Finanční závazky určené při počátečním zaúčtování jako vykazované v reálné hodnotě používá Skupina z následujících důvodů:

- Řízení na bázi reálné hodnoty: Skupina finančních závazků nebo kombinace finančních závazků a aktiv je řízena a její výkonnost je hodnocena na základě reálných hodnot, v souladu s dokumentovanou strategií řízení rizik nebo investiční strategií.
- Účetní nesoulad: Klasifikace eliminuje nebo podstatně omezuje nesoulad v oceňování nebo účtování, který by jinak vznikl z ocenění aktiv nebo závazků nebo ze zachycení z nich plynoucích zisků nebo ztrát na odlišném základě.
- Hybridní nástroje: Finanční nástroj je považován za hybridní nástroj, pokud obsahuje jeden nebo více vložených derivátů, které nejsou úzce ekonomicky spjaty s hostitelskou smlouvou. V případě, že nelze oddělit vložený derivát od hostitelské smlouvy, může Skupina klasifikovat celý hybridní nástroj jako finanční závazek vykazovaný v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty.

Finanční závazky klasifikované od počátku jako vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty jsou oceňovány reálnou hodnotou a změny reálné hodnoty jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty.

Finanční závazky v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty jsou zachyceny ve výkazu o finanční situaci v reálné hodnotě. Změny čistých reálných hodnot finančních závazků se vykazují v Čistém zisku / ztrátě z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty. Úrokový náklad se vykazuje v Ostatních podobných nákladech s použitím nominální úrokové míry.

Změny čistých reálných hodnot finančních závazků vyvolané změnou vlastního kreditního rizika se vykazují v ostatním úplném výsledku (OCI) a zbývající část změny čisté reálné hodnoty je vykázána v Čistém zisku / ztrátě z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty. Částky vykázané v OCI vztahující se k vlastnímu úvěrovému riziku se do výkazu zisku a ztráty nerecyklují ani tehdy, když je závazek odúčtován a zisk nebo ztráta je realizována.

Skupina aplikuje nulovou kreditní přírážku pro účely vlastního kreditního rizika. Banka je na korunovém mezibankovním trhu jedním z hlavních tvůrců trhu a zároveň je jednou ze šesti panelových bank, z jejichž kotací se stanovuje reprezentativní sazba na korunovém mezibankovním trhu (Fixace úrokových sazeb na mezibankovním trhu depozit – PRIBOR). Ratingové ohodnocení Banky a dalších hlavních tvůrců trhu na korunovém mezibankovním trhu je na stejné úrovni. Vzhledem k výše uvedeným skutečnostem nerealizuje Banka při financování na mezibankovním trhu žádnou přírážku proti kotovaným sazbám. Tudíž přírážka mezi tím, za kolik je Banka schopna se financovat a „reprezentativní“ sazbou na mezibankovním trhu je nula.

#### (iii) Finanční závazky oceněné v naběhlé hodnotě

Finanční závazky v naběhlé hodnotě jsou nederivátové finanční závazky vzniklé ze smluvních uspořádání, na jejichž základě má Skupina závazek buď dodat protistraně peněžní prostředky, nebo jiné finanční aktivum.

Tyto finanční závazky jsou nejprve oceněny pořizovací cenou, která představuje reálnou hodnotu přijaté protihodnoty včetně transakčních nákladů. Následně jsou vykazovány v zůstatkové hodnotě s využitím metody efektivní úrokové míry, mimo položek této kategorie, které jsou zajištěny reálnou hodnotou. Takovéto položky musí být přeceněny na reálnou hodnotu do výše zajištěného rizika. Při výpočtu zůstatkové hodnoty se berou v úvahu všechny diskonty nebo prémie spojené s emisí a náklady, které tvoří nedílnou součást efektivní úrokové míry.

#### (iv) Day 1 profit or loss

V případě, že existuje rozdíl mezi transakční cenou na neaktivním trhu a reálnou hodnotou z jiné zjistitelné běžné tržní transakce se stejným nástrojem nebo založené na oceňovacích technikách, jejichž proměnné obsahují pouze data z trhu, vykazuje Skupina rozdíl mezi transakční cenou a reálnou hodnotou (tzv. Day 1 profit or loss) ve výkazu zisku a ztráty v Čistém zisku / ztrátě z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty. V případě, že nelze zjistit reálnou hodnotu obdobné tržní transakce, je rozdíl mezi transakční cenou a modelovou hodnotou zobrazen ve výkazu zisku a ztráty pouze v případě, že se proměnné vstupující do modelu stanou zjistitelnými z trhu, nebo že je nástroj odúčtován.

### (4) Repo a reverzní repo obchody

Cenné papíry prodané na základě smluv o zpětné koupi k předem určenému datu (repo obchody) zůstávají vykázány ve výkazu o finanční situaci. Odpovídající přijaté zdroje jsou v souladu s ekonomickou podstatou vykazovány jako přijaté úvěry ve Finančních závazcích k obchodování nebo Finančních závazcích v naběhlé hodnotě. Rozdíl mezi prodejní a zpětnou kupní cenou se účtuje jako úrokový náklad a časově se rozlišuje po dobu životnosti smlouvy.

Naopak cenné papíry koupené na základě smluv o zpětném prodeji k předem určenému datu (reverzní repo obchody) nejsou vykazovány ve výkazu o finanční situaci. Poskytnuté plnění je vykazováno ve Finančních aktivech k obchodování nebo Finančních aktivech v naběhlé hodnotě. Rozdíl mezi nákupní a zpětnou prodejní cenou se účtuje jako úrokový výnos a časově se rozlišuje po dobu životnosti smlouvy.

### (5) Stanovení reálné hodnoty

Reálná hodnota finančního nástroje představuje cenu, která by byla získána z prodeje aktiva nebo uhrazena při převzetí závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky trhu k datu ocenění (tzv. výstupní cena). Finanční nástroje klasifikované jako finanční aktiva nebo finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty nebo nástroje k obchodování nebo finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření jsou oceňovány reálnou hodnotou s použitím kótovaných tržních cen, jestliže je publikovaná cena kótovaná na aktivním veřejném trhu. U finančních nástrojů, které nejsou obchodovány na aktivních veřejných trzích, jsou jejich reálné hodnoty odhadnuty s použitím modelů oceňování, kótovaných cen nástrojů s podobnými charakteristikami, diskontovaných peněžních toků nebo jinými metodami. Tyto metody odhadu reálné hodnoty jsou značně ovlivněny předpoklady používanými Skupinou včetně diskontní sazby, likvidity a kreditních ukazatelů a odhadu budoucích peněžních toků.

### (6) Snížení hodnoty finančních aktiv

#### Definice selhání (default)

Skupina používá stejnou definici finančních aktiv v selhání (neboli finančních aktiv v defaultu) jako pro účely vnitřního řízení rizik, která je v souladu s pokyny a standardy regulátorů. Další informace o definici lze nalézt v části Úvěrové riziko (Poznámka: 41.2).

## Obecný model očekávaných úvěrových ztrát

Model znehodnocení finančních aktiv se nazývá model očekávaných úvěrových ztrát (ECL).

Modelování ECL je založeno na klasifikaci finančních aktiv a používá se pro následující finanční aktiva:

- Finanční aktiva v naběhlé hodnotě;
- Dluhové nástroje v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření;
- Úvěrové rámce a finanční záruky;
- Pohledávky z finančního leasingu;
- Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky.

Pro kapitálové nástroje nejsou počítány žádné očekávané úvěrové ztráty.

Finanční aktiva, která jsou klasifikována ve výše uvedených kategoriích, vykazují opravnou položku rovnající se celoživotním úvěrovým ztrátám, pokud se úvěrové riziko významně zvýšilo od jejich počátečního zaúčtování. Pokud se úvěrové riziko od počátečního zaúčtování významně nezvýšilo, opravná položka je rovna 12-ti měsíčním úvěrovým ztrátám (viz odkaz na významné zvýšení úvěrového rizika).

12-ti měsíční očekávané úvěrové ztráty jsou definovány jako část celoživotních očekávaných úvěrových ztrát, která zohledňuje očekávané úvěrové ztráty v důsledku selhání během 12-ti měsíců od konce účetního období.

Celoživotní očekávané úvěrové ztráty jsou definovány jako očekávané úvěrové ztráty vznikající ze všech možných selhání během očekávaného života finančního aktiva.

K rozlišování mezi jednotlivými úrovněmi s ohledem na výši ECL, využívá Skupina běžně rozšířenou terminologii Stage 1, 2 a 3.

Všechna finanční aktiva jsou při prvotním zaúčtování, pokud již nejsou znehodnocena, klasifikována ve Stage 1 a nesou opravnou položku ve výši 12-ti měsíčních očekávaných úvěrových ztrát. Jakmile dojde k významnému zvýšení úvěrového rizika od počátečního zaúčtování, aktivum přechází do Stage 2 a opravná položka je ve výši celoživotních očekávaných úvěrových ztrát. Pokud aktivum splní definici defaultu (selhání), přejde do Stage 3.

ECL pro pohledávky z obchodního styku a jiné pohledávky je zaúčtována ve výši celoživotních očekávaných úvěrových ztrát.

Zisky a ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv jsou ve výkazu zisku a ztráty vykázané v položce Ztráty ze snížení hodnoty.

Finanční aktiva, která jsou oceněna naběhlou hodnotou, jsou vykazována ve výkazu o finanční situaci v účetní hodnotě odpovídající hrubé účetní hodnotě snížené o opravnou položku. Dluhové nástroje oceňované reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku hospodaření jsou vykazovány ve výkazu o finanční situaci v účetní hodnotě, což je jejich reálná hodnota. ECL se vyazuje jako reklasifikační úprava mezi výkazem zisku a ztráty a ostatním úplným výsledkem hospodaření.

### Významné zvýšení úvěrového rizika od počátečního zaúčtování

V souladu s modelem ECL finanční aktiva nesou opravnou položku ve výši celoživotních ztrát, pokud úvěrové riziko výrazně vzrostlo od počátečního zaúčtování. Posouzení významného nárůstu úvěrového rizika vede k zařazení finančních aktiv do jednotlivých stage. Hlavní indikátory významného zvýšení úvěrového rizika jsou:

- Interní rating nebo behaviorální skóre
- Informace o částkách po splatnosti
- Změny v obchodní, finanční a ekonomické oblasti
- Očekávané změny smluvního rámce
- Vnější tržní ukazatele úvěrového rizika
- Regulační, ekonomické a technologické prostředí
- Změny v přístupu řízení úvěrového rizika



Posouzení významného nárůstu úvěrového rizika je reflektováno v určení stage finančních aktiv. Skupina používá víceúrovňový přístup (MTA).

Víceúrovňový přístup (MTA) - portfolio dluhopisů

U portfolia dluhopisů se MTA skládá ze tří úrovní:

- Výjimka nízkého úvěrového rizika: Dluhopisy vždy vykazují 12-ti měsíční ECL, pokud mají k datu vykazování nízké úvěrové riziko (tj. Stage 1). Skupina využívá tuto výjimku pro dluhopisy investiční kvality.
- Interní rating: Platí pouze v případě, že první úroveň není splněna. Jedná se o relativní hodnocení porovnávající pravděpodobnost selhání (PD) při počátečním zaúčtování s PD k datu vykazování. Finanční aktiva jsou přesunuta ze Stage 1 do 2, pokud interní rating je k datu vykazování alespoň o dva stupně PD vyšší (nebo o 400% u portfolií bez identifikace PD) než při počátečním zaúčtování. Skupina provádí hodnocení na úrovni úvěrů ke konci každého vykazovacího období. Finanční nástroje, jejichž interní rating k datu sestavení finančních výkazů odpovídá PD9, včetně těch, které mají přiřazený rating PD9 již od data počátečního zaúčtování, jsou automaticky zařazeny do Stage 2. V těchto případech Skupina neporovnává interní rating při počátečním zaúčtování a k datu vykazování. Pro úvěrové angažovanosti, které nemají přiřazený individuální rating, odpovídá PD9 pravděpodobnosti selhání 12,8% a vyšší (12,8% je spodní hranicí kategorie interního rizika PD9).
- Hodnocení managementu: Nakonec management přezkoumává a vyhodnocuje významné zvýšení úvěrového rizika u finančních aktiv na úrovni individuální a portfoliové.

Pokud žádný z těchto spouštěčů nevede k přesunu do Stage 2, zůstane dluhopis ve Stage 1.

Finanční aktivum se považuje za znehodnocené (tj. ve Stage 3), pokud splní definici defaultu (selhání).

Víceúrovňový přístup je symetrický, tj. kritéria, která rozhodla o přesunu do Stage 2 nebo 3, jsou aplikovatelná pro návrat do Stage 2 nebo 1, pokud pominul důvod k přesunu.

Víceúrovňový přístup (MTA) - úvěrové portfolio

U úvěrového portfolia využívá Skupina pětistupňový přístup. Tento MTA je 'waterfall' (vodopádový) přístup, tj. pokud posouzení prvního stupně nevede k přesunu do Stage 2, posuzuje se druhý stupeň a tak dále. Pokud jsou všechny stupně vyhodnoceny a nedojde k přesunu do Stage 2, pak finanční aktivum zůstává ve Stage 1.

- Interní rating: interní rating se používá jako hlavní kritérium posuzování zvýšení úvěrového rizika. Jedná se o relativní hodnocení porovnávající PD při počátečním zaúčtování s PD v den vykazování. Finanční aktiva jsou přesunuta ze Stage 1 do 2, pokud interní rating je k datu vykazování alespoň o dva stupně PD vyšší (nebo o 400% u portfolií bez identifikace PD) než při počátečním zaúčtování. Skupina provádí hodnocení na úrovni úvěrů ke konci každého vykazovacího období. Finanční nástroje, jejichž interní rating k datu sestavení finančních výkazů odpovídá PD9, včetně těch, které mají přiřazený rating PD9 již od data počátečního zaúčtování, jsou automaticky zařazeny do Stage 2. V těchto případech Skupina neporovnává interní rating při počátečním zaúčtování a k datu vykazování. Pro úvěrové angažovanosti, které nemají přiřazený individuální rating, odpovídá PD9 pravděpodobnosti selhání 12,8% a vyšší (12,8% je spodní hranicí kategorie interního rizika PD9).
- Forbearance: Finanční aktiva takto označená jsou vždy nejméně ve Stage 2, pokud již nejsou znehodnocena a ve Stage 3.
- Dny po splatnosti: Skupina používá hraniční hodnotu počtu dnů po splatnosti v souladu se standardy. Finanční aktivum více než 30 dnů po splatnosti přejde do Stage 2.
- Interní rating - hraniční hodnota: Skupina používá absolutní číslo PD jako hraniční hodnotu pro přechod finančních aktiv do Stage 2. Tato hranice odpovídá nejvyšší PD (tj. PD9 založené na interním ratingu Skupiny) před tím, než se finanční aktivum považuje za znehodnocené.
- Hodnocení managementu: Nakonec management přezkoumává a vyhodnocuje významné zvýšení úvěrového rizika u finančních aktiv na úrovni jednotlivých aktiv a portfolia.

Finanční aktivum se považuje za znehodnocené (tj. ve Stage 3), jakmile splní definici selhání.

Víceúrovňový přístup je symetrický, tj. kritéria, která rozhodla o přesunu do Stage 2 nebo 3, jsou aplikovatelná pro návrat do Stage 2 nebo 1, pokud pominul důvod k přesunu.

## Vyčíslení ECL

Hodnota ECL se počítá jako násobek:

- pravděpodobnosti selhání (PD). PD odráží pravděpodobnost selhání dlužníka během následujících 12-ti měsíců (12m PD) nebo po dobu životnosti aktiva (celoživotní PD)
- odhadované expozice při selhání (EAD). Vztahuje se k očekávanému úvěrovému riziku expozice v okamžiku potenciálního selhání během následujících 12-ti měsíců (12m EAD) nebo po dobu životnosti aktiva (celoživotní EAD), a
- ztráty při selhání (LGD). LGD odráží Skupinová očekávání ztrát jako procento expozice při selhání (EAD). 12M LGD odráží procentuální ztrátu, pokud k selhání dojde během 12-ti měsíců a celoživotní LGD je procentuální ztráta, pokud k selhání dojde ve zbývajících době životnosti aktiva.

Hodnota ECL se vypočte způsobem, který odráží:

- nezaujatou, pravděpodobnostně váženou částku;
- časovou hodnotu peněz; a
- informace o minulých událostech, aktuálních a předpokládaných ekonomických podmínkách.

Celoživotní ECL představují součet očekávaných úvěrových ztrát za dobu života finančního aktiva diskontovaného původní efektivní úrokovou sazbou. Celoživotní ECL jsou korigovány faktorem zohledňujícím potenciální předčasné splátky. Možnost předčasných splátek omezuje očekávanou životnost aktiv a také pravděpodobnost selhání během očekávané životnosti. Předčasná splacení jsou modelována podle typu úvěrů, protože se týkají pouze produktů se smluvně nastaveným splátkovým kalendářem a poplatky za předčasná splacení obvykle závisí na typu produktu.

Dvanáctiměsíční ECL představují část celoživotních očekávaných úvěrových ztrát, které vznikají selháním ve dvanácti měsících po datu vykazování.

Skupina používá pro výpočet ECL specifické modely IFRS 9 pro PD, EAD a LGD. Skupina v co nejvyšší míře využívá podobné modelovací techniky těm, které již byly vyvinuty pro obezřetnostní účely (tj. Basel modely) a zajišťuje, aby Basel modely byly přizpůsobeny požadavkům IFRS 9, například:

- odstraňuje konzervatismus vyžadovaný regulátorem pro Basel modely,
- upravuje způsob, jakým makroekonomické parametry ovlivňují výsledek, aby modely IFRS 9 odrážely odhady "point-in-time" namísto "through-the-cycle" (požadovaný regulátorem).
- Skupina v modelech používá makroekonomický výhled do budoucna.

Skupina také zvažuje tři různé makroekonomické scénáře (forward-looking) s různou vahou při výpočtu očekávaných úvěrových ztrát. Základní makroekonomický scénář představuje odhady Skupiny na nejpravděpodobnější výsledek a slouží také jako primární vstup pro další interní i externí účely.

Prognózy proměnných, které jsou v scénářích používány, jsou poskytovány čtvrtletně hlavním ekonomem Skupiny. Pro posouzení dopadu proměnných na PD, EAD a LGD je nutný odborný úsudek. K výpočtu dopadu se používá lineární regresní analýza. Tento přístup by měl být prováděn na vhodné úrovni granularity (např. podle odvětví). Aspekty, které nemohly být zahrnuty do modelu (například proto, že makroekonomické parametry nemusí vykazovat velké změny nebo pouze zvýšení / snížení období, na které se údaje vztahují) mohou být stále zahrnuty do konečných údajů ECL zásahem managementu.

Maximální doba pro ocenění očekávaných úvěrových ztrát je maximální smluvní doba (včetně prodloužení) s výjimkou specifických finančních aktiv, která zahrnují čerpanou a nečerpanou částku na požádání, která neomezuje expozici na smluvní období. Pouze pro taková aktiva může doba měření přesahovat smluvní dobu. Ve Skupině mají revolvingové úvěry buď pevné datum splatnosti, nebo výpovědní lhůtu. Výpovědní lhůta je s uvedením nebo bez uvedením data konečné splatnosti. Splátost těchto úvěrů je použita v odhadování ECL.

V rámci implementace standardu IFRS 9 bylo zkoumáno, co znamená termín celoživotní pro revolvingové úvěry. Celoživotní faktor, závisející na obchodním segmentu, byl implementován do IFRS 9 ECL modelů prostřednictvím komponenty přežití předčasného splacení. Tuto komponentu lze interpretovat jako pravděpodobnost, že revolvingový úvěr nebude do konce roku plně předplacen. Pravděpodobnost je odhadovaná částka vážená pomocí TTC (through-the-cycle) časových řad historických dat a statistických metod. Celoživotní ECL pro úvěry se zvýšeným úvěrovým rizikem (Stage 2) je počítáno jako součet ECL jednotlivých let. ECL se v čase snižují kvůli existenci komponenty přežití předčasného splacení. Většinou se blíží nule po osmi letech. Výsledky ECL modelů jsou pravidelně zpětně testovány a komponenta přežití předčasného splacení bývá jedna z nejlépe funkčních modelových komponent.

ECL pro úvěrové závazky a záruky jsou vykázány ve výkazu o finanční situaci jako rezervy. Pokud finanční aktivum obsahuje jak úvěr (čerpanou část), tak nečerpaný úvěrový závazek, je ECL určena jak pro čerpanou, tak pro nečerpanou část. Celková ECL je vykázána v rámci Ztrát ze znehodnocení.

### **Nakoupená aktiva nebo aktiva znehodnocená při počátečním zaúčtování (POCI)**

Ve smyslu znění standardu IFRS 9 snížení hodnoty, Skupina definuje aktiva POCI jako finanční aktiva, která již byla při počátečním zaúčtování v selhání (tj. splňovala definici defaultu).

Aktiva POCI jsou na počátku vykázána v částce po odečtení znehodnocení a jsou oceněna v zůstatkové hodnotě s použitím upravené efektivní úrokové míry. V následujících obdobích jsou veškeré změny očekávaných celoživotních ztrát vykázány v konsolidovaném výkazu zisku a ztráty. Příznivé změny jsou účtovány jako zisk ze snížení hodnoty, a to i v případě, že celoživotní ECL k datu vykazování jsou nižší než odhadované celoživotní ECL při počátečním zaúčtování.

Úrokový výnos z aktiv znehodnocených při počátečním zaúčtování (POCI) je založen na naběhlé hodnotě (hrubé účetní hodnotě ponížené o opravnou položku).

### *Restrukturalizované úvěry*

Pokud je to možné, snaží se Skupina spíše úvěry restrukturalizovat než přebírat vlastnictví zajištění. Toto zahrnuje prodloužení platebních podmínek a dohodu o nových podmínkách úvěru. Pokud byly podmínky úvěru sjednány znovu, úvěr se přestane považovat za úvěr po splatnosti, ovšem rating klienta nemůže být zlepšen pouze na základě restrukturalizace. Vedení průběžně hodnotí restrukturalizované úvěry, aby se ujistilo, že byla splněna všechna kritéria a že je pravděpodobné, že v budoucnu dojde k jejich splacení. Restrukturalizované úvěry jsou i nadále testovány na individuální či portfoliové znehodnocení počítané s použitím původní efektivní úrokové míry.

### **(7) Snížení hodnoty nefinančních aktiv**

Skupina posoudí ke každému rozvahovému dni, zda existují indikace o tom, že by u aktiva mohlo dojít ke snížení hodnoty. Pokud existují takové indikace, případně je-li vyžadováno roční testování na snížení hodnoty, Skupina odhadne zpětně ziskatelnou hodnotu aktiva. Zpětně ziskatelná hodnota je ta vyšší z reálné hodnoty snížené o náklady spojené s prodejem a z hodnoty z užívání. Zpětně ziskatelná hodnota je stanovena pro individuální aktivum.

Ke každému rozvahovému dni je pro všechna aktiva vyjma goodwillu zjištěno, zda existují indikace, že dříve zaúčtovaná ztráta ze snížení hodnoty již neexistuje nebo tato ztráta poklesla. Pokud takovéto důkazy existují, Skupina odhadne zpětně ziskatelnou hodnotu. Dříve zaúčtované ztráty ze snížení hodnoty mohou být stornovány, pouze pokud došlo ke změně v odhadech ve stanovení zpětně ziskatelné hodnoty od dřívějšího zaúčtování ztráty ze snížení hodnoty. Pokud je tato podmínka splněna, účetní hodnota je navýšena na hodnotu zpětně ziskatelnou. Toto navýšení nesmí přesáhnout čistou účetní hodnotu, která by byla stanovena, pokud by nedošlo k zaúčtování ztráty ze snížení hodnoty v minulých letech. Storno je zaúčtováno ve výkazu zisku a ztráty.

### **(8) Zajišťovací účetnictví**

Skupina se rozhodla využít možnosti podle IFRS 9 nadále používat principy zajišťovacího účetnictví podle IAS 39 a vyčkat na další vývoj v IASB v oblasti portfoliového zajištění.

K řízení Skupinových úrokových a měnových rizik Skupina používá nástroje označené jako zajišťovací nástroje, jimiž jsou zajištění peněžních toků nebo zajištění reálné hodnoty. Zajištění peněžních toků se používá k minimalizaci variability peněžních toků aktiv s výnosovým úrokem, závazků s nákladovým úrokem nebo předpokládaných transakcí vyvolaných pohyby úrokové sazby. Zajištění reálné hodnoty se používá k minimalizaci variability reálné hodnoty aktiva nebo závazku, která by mohla ovlivnit zisk či ztrátu. Zajišťovací účetnictví se používá pro deriváty a ostatní finanční nástroje označené tímto způsobem, které splňují určité podmínky. Pro zaúčtování derivátu jako zajišťovacího nástroje používá Skupina následující kritéria:

- formální dokumentace zajišťovacího nástroje, zajišťované položky, cíle zajištění, strategie a vzájemného vztahu je připravena před použitím zajišťovacího účetnictví;
- zajištění je na počátku zdokumentováno způsobem prokazujícím, že se předpokládá vysoká účinnost při kompenzaci rizika zajišťované položky v průběhu sledovaného období;
- krytí zajišťovaného rizika je průběžně vysoce účinné. Zajištění se považuje za vysoce účinné, jestliže Skupina dosahuje poměru protichůdných změn peněžních toků příslušných zajišťovanému riziku mezi 80 a 125 procenty.

Skupina splnila požadavky standardu pozměněného vyjmutím některých částí, tak jak byl schválen Evropskou komisí.

#### (i) Zajištění peněžních toků

Efektivní část změny reálné hodnoty derivátu zajišťujícího peněžní toky se vykazuje v Oceňovacích rozdílech ze zajištění peněžních toků. Neefektivní část změny se zachycuje přímo do Čistého zisku / ztráty z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty. Částky Oceňovacích rozdílů ze zajištění peněžních toků jsou reklasifikovány do výkazu zisku a ztráty stejným způsobem jako u zajišťované položky. V případě, že uplyne doba platnosti nástroje zajišťujícího peněžní toky nebo že zajištění přestane splňovat definovaná kritéria, jsou příslušné zbylé částky Oceňovacích rozdílů ze zajištění peněžních toků zaúčtovány do výkazu zisku a ztráty ve stejném období, ve kterém má zajišťovaná položka dopad na zisk. V případě, že se předpokládaná zajišťovaná transakce již zřejmě neuskuteční, jsou příslušné zbylé částky Oceňovacích rozdílů ze zajištění peněžních toků vykázány přímo do výkazu zisku a ztráty.

#### (ii) Zajištění reálné hodnoty

Změny v přecenění reálné hodnoty zajišťovacího nástroje, který splnil podmínky pro účtování o zajištění reálné hodnoty, jsou vykázány v Čistém zisku / ztrátě z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty. Příslušný úrokový výnos / náklad ze zajišťovacího nástroje je účtován na Čistý úrokový výnos. Změna v reálné hodnotě zajišťovaných položek je účtována jako součást účetní hodnoty zajišťovaných finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření nebo na samostatném řádku Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek v případě, že zajištěnou položkou je finanční aktivum či závazek oceňovaný v zůstatkové hodnotě. Změna reálné hodnoty zajištěné položky je také vykázána ve výkazu zisku a ztráty v Čistém zisku / ztrátě z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty. Pokud zajišťovací nástroj vyprší, je prodán, ukončen nebo uplatněn nebo pokud zajištění není dále efektivní, zajišťovací účetnictví je ukončeno.

V případech zajištění reálné hodnoty položek účtovaných v zůstatkové hodnotě je úprava účetní hodnoty amortizována do výkazu zisku a ztráty po dobu zbylého zajištění s pomocí metody efektivní úrokové míry. Amortizace začíná v okamžiku úpravy hodnoty, ale ne později než zajištěná položka přestane být upravována změnami reálné hodnoty. Pokud je zajištěná položka odúčtována, neamortizovaná reálná hodnota je okamžitě převedena do výkazu zisku a ztráty.

### (9) Započtení finančních aktiv a závazků

Finanční aktiva a závazky se započtou a výsledná čistá částka se vykáže ve výkazu o finanční situaci, existuje-li zákonem vynutitelné právo započíst vykázané částky a záměr provést úhradu výsledného rozdílu nebo současně realizovat pohledávku a uhradit závazek.

### (10) Leasing

Rozhodnutí o tom, zda smlouva je leasingem nebo leasing obsahuje, je založeno na ekonomické podstatě transakce a vyžaduje posouzení toho, zda splnění závazku ze smlouvy je závislé na použití konkrétního aktiva nebo aktiv a smlouva převádí právo užívat toto aktivum. Nájemce má právo kontrolovat užívání aktiva a má právo na ekonomické užítky plynoucí z užívání aktiva.

Skupina využila tyto výjimky z rozsahu působnosti standardu:

- Krátkodobé nájmy – pro leasingové smlouvy kratší než jeden rok
- Aktiva o nízkých hodnotách – pro jednotlivá aktiva o ceně menší než 5 000 EUR
- Leasingy nehmotných aktiv – v případě, kdy Skupina vystupuje jako nájemce.

*(i) Společnost ve Skupině je nájemcem*

Nájemce účtuje o právu užívání aktiva a závazku z leasingu na počátku leasingu. Skupina uzavírá leasingové smlouvy týkající se budov pobočkových sítí a hardwarového vybavení IT.

Závazek z leasingu je při prvotním zaúčtování oceněn v současné hodnotě budoucích leasingových plateb a následně se zvyšuje o úrok vypočtený na základě implicitní úrokové sazby nebo tzv. „Incremental Borrowing Rate“ (tj. sazba, za jakou by si Skupina mohla obstarat financování za obdobných časových a rizikových podmínek) a snižuje se o leasingové platby. Úrok je vykázán jako Ostatní podobný náklad ve výkazu zisku nebo ztráty.

Leasingová platba sestává z pevných plateb snížených o pobídky, variabilních plateb (spjatých s indexem nebo sazbou), plateb souvisejících s garantovanou zbytkovou hodnotou, penále za ukončení leasingu a realizované ceny kupních opcí, pokud je pravděpodobné, že budou uplatněny.

Skupina považuje smlouvu za jedinou leasingovou smlouvu, pokud neleasingová složka tvoří méně než 10% celkového leasingu. Podobně pokud leasingová složka tvoří méně než 10%, je celá smlouva považována za smlouvu neobsahující leasing.

Právo na užívání aktiva je při počátečním zaúčtování oceněno v pořizovací ceně. Pořizovací cena práva užívání aktiva je založena na prvotním ocenění závazku z leasingu a je dále upravena o všechny leasingové platby uskutečněné před nebo k datu zahájení leasingu, dále o leasingové pobídky a vzniklé přímé náklady. Právo užívání aktiva je zaúčtováno v položce Budovy a zařízení, v kategorii Budovy, IT vybavení a Ostatní. Doba odepisování odpovídá době použitelnosti aktiva nebo práva na užívání aktiva. Právo na užívání aktiva je testováno na snížení hodnoty.

Leasing na dobu neurčitou je omezen na nejdřívější datum, k němuž může být smlouva nájemcem nebo pronajímatelem ukončena, nebo je omezena na 10 let. Toto omezení je založeno na době použitelnosti podkladových aktiv a jejich odpisovému plánu. U smluv na dobu určitou doba použitelnosti nebo právo užívání aktiva odpovídá délce smlouvy. Pokud smlouva na dobu určitou zahrnuje opce, doba použitelnosti s opcemi je omezena na 10 let.

Celkové platby za operativní leasing s použitím výjimek (krátkodobý nájem, nájem majetku s nízkou hodnotou a pronájem nehmotného majetku) se účtují do konsolidovaného výkazu zisku a ztráty na akruální bázi.

*(ii) Společnost ve Skupině je pronajímatelem*

U aktiv, která jsou předmětem finančního leasingu, Skupina převádí v podstatě všechna rizika a výnosy vyplývající z vlastnictví na nájemce a jsou vykázána ve výkazu o finanční situaci jako Úvěry a pohledávky z finančního leasingu. Pohledávka je vykázána po dobu trvání leasingu v částce rovnající se současné hodnotě leasingových plateb za použití implicitní úrokové míry a včetně zaručené zbytkové hodnoty. Výnos z leasingové pohledávky je ve výkazu zisku a ztráty zachycen jako Ostatní podobný výnos.

Leasingy, u kterých Skupina nepřevádí v podstatě všechna rizika a výnosy vyplývající z vlastnictví, jsou klasifikovány jako operativní leasingy. Skupina pronajímá svůj majetek jako operativní leasing a realizuje výnos z nájemného. Výchozí přímé náklady vynaložené v souvislosti se sjednáním operativního leasingu zvyšují účetní hodnotu pronajímaného aktiva a zachycují se jako náklad po dobu trvání leasingu na stejné bázi jako výnos z nájemného. Podmíněná část nájemného je vykázána jako výnos v období, kdy je realizována. Výnosy z nájemného a odpisy majetku pronajatého v rámci operativního leasingu jsou ve výkazu zisku a ztráty vykázány samostatně v rámci položek Výnosy / Náklady z operativního leasingu.



## (11) Účtování výnosů a nákladů

### (i) Úrokové výnosy a úrokové náklady

Úrokové výnosy a úrokové náklady ze všech finančních nástrojů ve Stage 1 a 2 oceňovaných v zůstatkové hodnotě a úrok nesoucích finančních nástrojů klasifikovaných jako finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztráty za použití metody efektivní úrokové míry na hrubou účetní hodnotu.

Metoda efektivní úrokové míry je způsob výpočtu zůstatkové hodnoty finančního aktiva nebo finančního závazku a přiřazení úrokového výnosu nebo úrokového nákladu za příslušné období. Efektivní úroková míra je sazba, která přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní platby nebo příjmy po dobu předpokládané životnosti finančního nástroje, případně po kratší období, na účetní hodnotu finančního aktiva nebo finančního závazku. Při výpočtu efektivní úrokové míry Skupina provádí odhad peněžních toků s ohledem na veškeré smluvní podmínky finančního nástroje, avšak nebere v úvahu budoucí úvěrová rizika. Výpočet zahrnuje veškeré poplatky a částky zaplacené nebo přijaté mezi smluvními stranami, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry, transakční náklady a veškeré jiné prémie či diskonty.

Úrokový výnos z finančních aktiv, která nejsou POCI, ale byla znehodnocena následně, je založen na účetní hodnotě.

Úrokový výnos z aktiv znehodnocených při počátečním zaúčtování (POCI) je založen na efektivní úrokové míře upravené o úvěrové riziko při počátečním zaúčtování.

Úrokový výnos nebo náklad z finančních aktiv v portfoliu FVOCI a finančních derivátů použitých k zajištění jsou také zaúčtovány v Úrokových výnosech / nákladech s použitím metody efektivní úrokové míry.

### (ii) Výnosy z poplatků a provizí

Většina čistých příjmů z poplatků a provizí se týká služeb, které Skupina poskytuje svým zákazníkům. K vykázání výnosů Skupina identifikuje smlouvu a definuje povinnosti plnění v transakci. Výnosy jsou vykázány v okamžiku, kdy Skupina splnila povinnost plnění.

Poplatky a provize, které nejsou nedílnou součástí efektivní úrokové sazby, jsou obecně účtovány časově rozlišené, pokud je služba poskytnuta tak, že klient současně obdrží a využije poskytnuté výhody (např. opakované poplatky za vedení účtu nebo poplatky za úschovu).

Provize a poplatky vzniklé z vyjednávání nebo účasti na vyjednávání transakce pro třetí stranu, jako například nabytí úvěrů, akcií nebo jiných cenných papírů nebo koupě či prodej podniků, jsou vykázány v momentě, kdy Skupina splní svoji povinnost plnění, většinou při uzavření podkladové transakce.

Platební služby (včetně tzv. network income), kdy Skupina účtuje zákazníkům za provedení určitých transakcí na běžném účtu, tuzemských nebo zahraničních plateb, platebních služeb poskytovaných prostřednictvím bankomatu apod., se zpravidla vypořádávají při uskutečnění dané transakce a poplatek se účtuje jednorázově.

Poplatky za manažerské poradenství a služby jsou vykázány na základě příslušné smlouvy o provedení služby. Poplatky za řízení aktiv investičních fondů jsou vykázány poměrně za období poskytování služby pouze do výše, do které je pravděpodobnost storna velmi nízká.

Poplatky za distribuční služby, jako např. poplatky za prodej pojišťovacích produktů, jsou vykázány na základě příslušné smlouvy a výnos je zaúčtován, když je splněna povinnost plnění.

Skupina provozuje věrnostní program pro zákazníky, díky němuž mohou drobní zákazníci sbírat body, které mohou být použity k uplatnění slev na produkty nebo služby. Příslib poskytnout slevu zákazníkovi je samostatná povinnost plnění. Za body, u nichž se očekává uplatnění, je uznán závazek. Výnosy z udělených bodů jsou zaúčtovány, když jsou body uplatněny nebo vyprší jejich platnost.

### (iii) Výnosy z dividend

Výnosy z dividend se vykazují v okamžiku, kdy vznikne právo na přijetí platby.

*(iv) Čistý zisk / ztráta z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty*

Čistý zisk / ztráta z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty zahrnuje veškeré zisky a ztráty ze změn čistých reálných hodnot finančních aktiv a finančních závazků k obchodování a vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty mimo derivátů k obchodování, které nejsou užívány k ekonomickému zajištění, v nichž je také obsažen úrokový výnos / náklad. V této položce jsou zahrnuty též čisté zisky z konstrukcí pro zajištění reálné hodnoty (přecenění zajišťovacího nástroje a zajišťované položky) a neefektivní části ze zajišťovacích transakcí pro zajištění peněžních toků.

**(12) Hotovost a hotovostní ekvivalenty**

Pro účely výkazu peněžních toků představují hotovost a hotovostní ekvivalenty zůstatky s méně než tříměsíční splatností od data nabytí, které zahrnují: pokladní hotovost a vklady u centrálních bank, úvěry a pohledávky (v naběhlé hodnotě) za úvěrovými institucemi a centrálními bankami a finanční závazky v naběhlé hodnotě k úvěrovým institucím a centrálním bankám. V hotovostních ekvivalentech Skupina vykazuje vysoce likvidní transakce s vládními institucemi (reverzní repo a repo obchody, když existují).

**(13) Investice v přidružených společnostech a společných podnicích**

Přidružené společnosti jsou všechny jednotky, ve kterých má Skupina významný vliv, ale ne kontrolu nebo společnou kontrolu. Významný vliv je určen vlastnictvím podílu na hlasovacích právech mezi 20 % a 50 %.

Společný podnik je druh společného ujednání, v němž strany mající společnou kontrolu mají také právo na čistá aktiva daného společného podniku. Společná kontrola je smluvní sdílení kontroly nad společným podnikem a existuje pouze tehdy, když strany sdílející kontrolu dojdou k jednotnému rozhodnutí o činnosti společného podniku.

Přidružené společnosti a společné podniky jsou účtovány pomocí ekvivalenční metody. Podle této metody jsou investice do přidruženého nebo společného podniku vykázány v pořizovací ceně. Účetní hodnota investice je ode dne akvizice upravována o změny ve Skupinovém podílu v čistých aktivech přidruženého nebo společného podniku. Goodwill týkající se přidruženého nebo společného podniku je součástí účetní hodnoty investice a není samostatně testován na snížení hodnoty.

Výkaz zisku a ztráty odráží Skupinový podíl na výsledcích přidruženého nebo společného podniku. Změna v ostatním úplném výsledku těchto společností je vykazována jako součást Skupinového výkazu o úplném výsledku. Pokud došlo ke změně přímo v kapitálu přidruženého nebo společného podniku, Skupina vykazuje svůj podíl změn ve výkazu o vlastním kapitálu. Nerealizované zisky a ztráty z transakcí mezi Skupinou a přidruženým nebo společným podnikem jsou eliminovány podle účasti v podniku.

Úhrnný Skupinový podíl na zisku a ztrátě přidruženého nebo společného podniku je vykázán ve výkazu zisku a ztráty a představuje zisk nebo ztrátu po zdanění a menšinových podílech dceřiných podniků u přidruženého nebo společného podniku.

Finanční výkazy přidruženého nebo společného podniku jsou sestavovány za stejné období jako Skupiny. Pokud je to nutné, účetní politiky jsou změněny, aby byly v souladu se Skupinou.

Po aplikaci ekvivalenční metody Skupina rozhodne, zda je nutné zaúčtovat ztrátu ze znehodnocení investic v přidruženém nebo společném podniku. Skupina na konci každého účetního období určí, jestli existuje objektivní důkaz znehodnocení v přidruženém nebo společném podniku. Pokud existuje objektivní důkaz o znehodnocení, Skupina ho spočítá jako rozdíl mezi zpětně získatelnou částkou přidruženého nebo společného podniku a jejich účetní hodnotou. Ztráta je zaúčtována v Podílu na zisku přidružených a společných podniků ve výkazu zisku a ztráty.

Při ztrátě významného vlivu nad přidruženým podnikem nebo společné kontroly nad společným podnikem, Skupina ocení a zaúčtuje zbylou investici v reálné hodnotě. Rozdíl mezi účetní hodnotou přidruženého nebo společného podniku v okamžiku ztráty významného vlivu nebo společné kontroly a reálnou hodnotou zbylé investice a výnosu z prodeje, je zaúčtován ve výkazu zisku nebo ztráty.

**(14) Pozemky, budovy a zařízení**

Pozemky, budovy a zařízení zahrnují Skupinou používané nemovitosti, IT a komunikační a jiné stroje a zařízení.

Pozemky se vykazují v pořizovací ceně. Budovy a zařízení jsou vykazovány v pořizovací ceně snížené o opravy a případné znehodnocení. Zůstatková hodnota aktiv a jejich životnost jsou kontrolovány ke konci účetního období a případně upraveny.

Odpisy jsou počítány lineární metodou tak, aby byla odepsána pořizovací cena každého aktiva na jeho zbytkovou hodnotu po dobu jeho předpokládané životnosti za následující období:

|                      |          |
|----------------------|----------|
| Budovy               | 30 let   |
| IT vybavení          | 3 roky   |
| Kancelářské vybavení | 10 let   |
| Ostatní              | 4-30 let |

Zisky a ztráty plynoucí z úbytků aktiv se určí jako rozdíl mezi prodejní cenou a jejich účetní zůstatkovou hodnotou a jsou zahrnuty v čisté hodnotě do Čistých ostatních výnosů.

Pozemky, budovy a zařízení obsahují práva užívání aktiv v kategorii Budovy a IT vybavení. Jsou odepisovány po dobu použitelnosti, nebo pokud nastane dříve, dobu leasingu.

Pozemky, budovy a zařízení jsou přezkoumávány na snížení hodnoty ke konci účetního období nebo kdykoliv nastanou události nebo změny podmínek, které by mohly znamenat, že účetní hodnota nemusí být zpětně ziskatelná. Účetní hodnota je odepsána okamžitě na zpětně ziskatelnou hodnotu, pokud je účetní hodnota aktiva vyšší než odhadovaná zpětně ziskatelná hodnota. Zpětně ziskatelná hodnota je ta vyšší z reálné hodnoty snížené o náklady spojené s prodejem a z hodnoty z užívání.

Pokud je velmi pravděpodobné, že aktivum bude prodáno, pak je toto aktivum klasifikováno v Aktivech určených k prodeji a je oceněno v nižší hodnotě ze zůstatkové hodnoty a z reálné hodnoty snížené o náklady spojené s prodejem.

#### (15) Podnikové kombinace a goodwill

Nově pořízená dceřiná společnost je do konsolidace zahrnována metodou koupě. Pořizovací cena představuje úhrn reálných hodnot poskytnutých aktiv, vydaných kapitálových nástrojů a vzniklých závazků k datu pořízení. Nekomolní podíly jsou oceněny poměrným dílem čistých identifikovatelných aktiv kupované společnosti. Transakční náklady přiřaditelné pořízení jsou zaúčtovány v okamžiku vzniku do výkazu zisku a ztráty. Pořízená identifikovatelná aktiva, převzaté závazky a podmíněné závazky jsou prvotně oceňovány v jejich reálných hodnotách k datu pořízení, bez ohledu na nekomolní podíly.

Goodwill k datu akvizice je oceněn jako přebytek součtu převedené protihodnoty a nekomolních podílů nad nabytými identifikovatelnými aktivy sníženými o převzaté závazky k datu akvizice.

Pokud dojde k výhodné koupi, při níž jsou nabytá identifikovatelná aktiva snížena o převzaté závazky k datu akvizice vyšší než součet převedené protihodnoty a nekomolních podílů, pak se zisk vykáže v hospodářském výsledku k datu akvizice.

Goodwill se každoročně testuje na snížení hodnoty a vykazuje se v pořizovací ceně snížené o kumulované ztráty ze snížení hodnoty.

Pro účely přezkoumávání snížení hodnoty je goodwill získaný v akvizici přiřazený k peněžotvorné jednotce, u které je očekáván největší prospěch ze synergií ze spojení podniků. Peněžotvorná jednotka představuje nejvyšší úroveň ve Skupině, na které je goodwill sledován pro účely interního řízení.

Ztráty ze snížení hodnoty goodwillu nemohou být v budoucnu odúčtovány.

Pro zaúčtování podnikové kombinace pod společnou kontrolou je používána metoda spojení podílů. Tedy v takovém případě, kdy všechny jednotky vstupující do podnikové kombinace byly před i po akvizici pod úplnou kontrolou jedné společnosti.

Nabytá aktiva a závazky jsou vykázány v jejich účetní hodnotě a nejsou rozeznána žádná nová aktiva a závazky k datu akvizice. Při akvizici nevzniká žádný nový goodwill.



Vzniklý rozdíl mezi zaplacenou kupní cenou a účetní hodnotou nabytých aktiv a závazků je zahrnutý ve vlastním kapitálu.

Konsolidovaný výkaz zisků a ztráty zobrazuje dopad akvizice od data, kdy Skupina získala kontrolu nad pořízenou jednotkou.

**(16) Nehmotná aktiva**

Nehmotná aktiva zahrnují software, licence, vztahy se zákazníky a jiná nehmotná aktiva. Hlavní (core) systém je významná softwarová aplikace, jejímž prostřednictvím Skupina realizuje své strategické cíle.

Náklady na vývoj, které jsou přímo přiřaditelné specifické softwarové aplikaci v majetku Skupiny, se účtují jako nehmotná aktiva tehdy, je-li pravděpodobné, že budoucí ekonomické užítky převýší tyto náklady. Kapitalizované náklady zahrnují personální náklady vývojového týmu včetně příslušného podílu souvisejících režijních nákladů. Veškeré ostatní náklady na software, jako např. jeho údržba, se okamžitě účtují do provozních nákladů (Poznámka: 2.5).

Nehmotná aktiva jsou vykazována v pořizovací ceně snížené o oprávky a případné znehodnocení. Zůstatková hodnota aktiv a jejich životnost jsou kontrolovány ke každému rozvahovému dni a případně upraveny.

Odpisy softwaru a jiných nehmotných aktiv jsou počítány lineární metodou tak, aby byla odepsána pořizovací cena každého aktiva na jeho zbytkovou hodnotu po dobu jeho předpokládané životnosti za následující období:

|                         |       |
|-------------------------|-------|
| Hlavní (core) systémy   | 8 let |
| Ostatní software        | 5 let |
| Ostatní nehmotná aktiva | 5 let |

Vztahy se zákazníky jsou odepisovány metodou zrychleného odepisování po dobu životnosti aktiva. Životnost je doba, během které Skupina získává významné peněžní toky z nehmotného aktiva.

Zisky a ztráty plynoucí z úbytků aktiv se určí jako rozdíl mezi prodejní cenou a jejich účetní zůstatkovou hodnotou a jsou zahrnuty v čisté hodnotě do Čistých ostatních výnosů.

**(17) Finanční záruky**

V rámci běžné obchodní činnosti Skupina poskytuje finanční záruky v podobě akreditivů a vystavených záruk. Finanční záruky jsou prvotně vykázány v reálné hodnotě, kterou obvykle reprezentuje výše přijatých poplatků. Ke konci každého účetního období jsou finanční záruky vykázány ve vyšší hodnotě z časově rozlišeného poplatku za záruku a opravné položky, která je založena na očekávaných úvěrových ztrátách. Hodnota poplatků je ve výkazu zisku a ztráty vykazována ve Výnosech z poplatků a provizí. Případné zvýšení nebo snížení závazku z finančních záruk se vykazuje ve Ztrátách ze znehodnocení.

**(18) Úvěrové přísliby**

Skupina vydává úvěrové přísliby, které mohou být neodvolatelné nebo odvolatelné. Úvěrové přísliby jsou při počátečním zaúčtování oceněny reálnou hodnotou, což je obvykle založeno na hodnotě přijatých poplatků. Jednorázové poplatky jsou účtovány přímo do výkazu zisku nebo ztráty, ostatní poplatky jsou účtovány do výkazu zisku nebo ztráty na akruální bázi. Očekávané úvěrové ztráty jsou prezentovány jako rezervy ve výkazu o finanční situaci. Pokud finanční aktivum obsahuje jak úvěr (čerpanou část) tak nečerpaný úvěrový příslib, očekávaná úvěrová ztráta se stanoví pro obě části. Celá částka očekávané úvěrové ztráty se vykáže ve ztrátě ze snížení hodnoty.

**(19) Požitky zaměstnanců**

*Důchodové požitky*

Důchody jsou vypláceny prostřednictvím systému důchodového zabezpečení České republiky zaměstnancům s trvalým pobytem a jsou financovány z příspěvků sociálního pojištění od zaměstnanců a zaměstnavatelů, které jsou odvozeny z platů.

Kromě příspěvků odváděných zaměstnanci přispívají některé společnosti Skupiny na příspěvkově definované penzijní připojištění zaměstnanců nad rámec zákonného sociálního zabezpečení. Příspěvky jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v okamžiku jejich úhrady.

### *Požítky z předčasně ukončeného pracovního poměru*

Při ukončení pracovního poměru ze strany zaměstnavatele je zaměstnancům přiznáno odstupné podle zákoníku práce ve výši nejvýše trojnásobku měsíčního průměrného výdělku. Zaměstnanci pracující pro zaměstnavatele déle než 10 let mají nárok na další požítiky odstupňované podle délky zaměstnání. Odstupné je vykázáno ve výkazu zisku a ztráty na základě schválené implementace restrukturalizačního programu

### **(20) Rezervy**

Rezervy jsou vykázány v případě, že Skupina má současné smluvní nebo mimosmluvní závazky vyplývající z minulých událostí, je pravděpodobné, že dojde k odtoku ekonomických prostředků za účelem vypořádání závazku, a může být proveden spolehlivý odhad výše závazku.

### **(21) Daň z příjmů**

Daň z příjmů má dvě složky: splatnou daň a odloženou daň. Splatná daň z příjmů představuje částku, která má být zaplacená nebo refundována v rámci daně z příjmů za příslušné období.

Odložené daňové pohledávky a závazky vznikají vzhledem k rozdílnému ocenění aktiv a závazků a jejich účetní hodnotě v účetní závěrce. Odložené daňové pohledávky a závazky jsou oceněny s použitím daňových sazeb, jejichž platnost je očekávána v roce, kdy bude aktivum realizováno nebo závazek uhrazen a které jsou schváleny ke konci účetního období.

Odložené daňové závazky jsou účtovány pro všechny zdanitelné přechodné rozdíly, mimo:

- Případu, kdy odložený daňový závazek vzniká z prvotního zaúčtování goodwillu nebo aktiva/závazku v transakci, která není obchodní kombinací; a v okamžiku transakce neovlivňuje účetní ani zdanitelný zisk nebo ztrátu.
- Zdanitelné přechodné rozdíly spojené s investicemi do dceřiných, přidružených nebo společných podniků, když načasování storna přechodných rozdílů může být kontrolováno a je pravděpodobné, že přechodné rozdíly nebudou stornovány v blízké budoucnosti.

Odložené daňové pohledávky jsou účtovány pro všechny odčitatelné přechodné rozdíly, mimo:

- Případu, kdy odložené daňové pohledávky vznikají z prvotního zaúčtování aktiva / závazku v transakci, která není obchodní kombinací; a v okamžiku transakce neovlivňuje účetní ani zdanitelný zisk nebo ztrátu.
- Odčitatelné přechodné rozdíly spojené s investicemi do dceřiných, přidružených nebo společných podniků, odložená daňová aktiva mohou být zaúčtována pouze v rozsahu, kdy je pravděpodobné, že přechodné rozdíly budou stornovány v blízké budoucnosti a přechodné rozdíly budou moci být využity proti očekávaným zdanitelným ziskům v budoucnosti.

Všechny odložené daňové pohledávky jsou zachyceny ve výši, kterou bude pravděpodobně možné realizovat proti očekávaným zdanitelným ziskům v budoucnosti. Ve finančních výkazech jsou odložené daňové pohledávky a závazky započítávány, pokud existuje právo provést zápočet.

Odložená daň vztahující se ke změně reálné hodnoty derivátů určených k zajištění peněžních toků a finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření, které jsou účtovány přímo do ostatního úplného výsledku hospodaření, je též účtována přímo do úplného výsledku hospodaření a následně je vykázána ve výkazu zisku a ztráty společně s realizovaným nákladem či výnosem.

Skupina vykazuje čistou odloženou daňovou pohledávku v Pohledávkách z odložené daně a čistý odložený daňový závazek v Závazcích z odložené daně za každou jednotlivou konsolidovanou společnost.

### **(22) Základní kapitál a rezervní fondy**

Vydaný kapitál (registrovaný, splacený) je účtován v hodnotě odpovídající obchodnímu rejstříku na konci účetního období.

Rezervní fond je tvořen v souladu se stanovami Banky, které současně omezují jeho užití. Tento fond lze použít na základě rozhodnutí Představenstva.

Dividendy jsou zaúčtovány po schválení rozhodnutím jediného vlastníka.

### (23) Správcovské činnosti

Skupina běžně vykonává správcovskou činnost, ze které vyplývá držení nebo umístování aktiv na účet jednotlivců nebo institucí. Tato aktiva a z nich vyplývající příjem nejsou zahrnuty do účetní závěrky, protože se nejedná o aktiva Skupiny.

### (24) Provozní segmenty

Provozním segmentem je taková složka Skupiny, která se zabývá podnikatelskými aktivitami v souvislosti s nimiž mohou vzniknout výnosy a náklady. Provozní výsledky složky jsou pravidelně ověřovány Skupinou za účelem posouzení její výkonnosti a pro každou jednotlivou složku jsou k dispozici samostatné údaje.

## 2.5 Komparativa

### Prezentace časově rozlišených úroků z finančních derivátů použitých pro ekonomické zajištění

V roce 2022 Skupina provedla změnu v účetních pravidlech související s vykazováním úrokové složky měnových derivátů v bankovní knize pro účely ekonomického zajištění, které nesplňují podmínky IFRS pro použití zajišťovacího účetnictví. Úrokové složky těchto derivátů jsou vykázány v rámci Čistého úrokového výnosu na řádcích Ostatní podobné výnosy nebo Ostatní podobné náklady na základě čistých výsledků derivátů, namísto Čistého zisku z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty.

Tato změna byla implementována s cílem zamezit asymetrické prezentaci úroků vzhledem ke skutečnosti, že úroky ze zajištěné položky jsou taktéž vykazovány v rámci Čistých úrokových výnosů, a s cílem sladit prezentaci měnových derivátů s ostatními úrokovými deriváty v bankovní knize. Banka změnu přijala z důvodu konzistence s prezentací mateřské Skupiny KBC a poskytnutí relevantnější a užitečnější informace o výsledcích z ekonomicky zajišťovacích derivátů, včetně lepší porovnatelnosti s ostatními vykazujícími subjekty na trhu.

Následující tabulka ukazuje změny v Konsolidovaném výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosincem 2021:

| (mil. Kč)                                                                                                      | 2021<br>Před úpravou | Reklasifikace | 2021<br>Po úpravě |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------|-------------------|
| Ostatní podobné náklady                                                                                        | -1 840               | -1 410        | -3 250            |
| Čistý úrokový výnos                                                                                            | 24 310               | -1 410        | 22 900            |
| Čistý zisk / ztráta z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly | 2 289                | 1 410         | 3 699             |

3. KONSOLIDAČNÍ CELEK A PODNIKOVÉ KOMBINACE

Do konsolidačního celku Skupina zahrnuje 27 společností. Přehled podílů (%) ve významných společnostech je následující:

| Název                                                       | Zkrácený název          | Země            | %      |        |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------|--------|--------|
|                                                             |                         |                 | 2022   | 2021   |
| <b>Dceřiné společnosti</b>                                  |                         |                 |        |        |
| Bankovní informační technologie, s.r.o.                     | BANIT<br>ČSOBS          | Česká republika | 100,00 | 100,00 |
| ČSOB Stavební spořitelna, a.s.                              |                         | Česká republika | 100,00 | 100,00 |
| ČSOB Advisory, a.s.                                         | ČSOB Advisory           | Česká republika | 100,00 | 100,00 |
| ČSOB Factoring, a.s.                                        | ČSOB Factoring          | Česká republika | 100,00 | 100,00 |
| ČSOB Leasing, a.s.                                          | ČSOB Leasing            | Česká republika | 100,00 | 100,00 |
| ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o                              | ČSOB Pojišťovací makléř | Česká republika | 100,00 | 100,00 |
| ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB          | ČSOB PS                 | Česká republika | 100,00 | 100,00 |
| Hypoteční banka, a.s.                                       | Hypoteční banka         | Česká republika | 100,00 | 100,00 |
| Patria Corporate Finance, a.s.                              | Patria CF               | Česká republika | 100,00 | 100,00 |
| Patria Finance, a.s.                                        | Patria Finance          | Česká republika | 100,00 | 100,00 |
| Radlice Rozvojová, a.s.                                     | Radlice Rozvojová       | Česká republika | 100,00 | 100,00 |
| Skip Pay s.r.o. (dříve MallPay s.r.o.)                      | Skip Pay                | Česká republika | 100,00 | 50,00  |
| Ušetřeno.cz, s.r.o.                                         | Ušetřeno                | Česká republika | 100,00 | 100,00 |
| K&H Pénzforgalmi Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság | K&H Payment Services    | Maďarsko        | 100,00 | 100,00 |
| <b>Společný podnik</b>                                      |                         |                 |        |        |
| Igluu s.r.o.                                                | Igluu                   | Česká republika | 50,00  | 50,00  |
| <b>Přidružená společnost</b>                                |                         |                 |        |        |
| ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB                   | ČSOB Pojišťovna         | Česká republika | 0,24   | 0,24   |

Akvizice zbývajcího podílu ve Skip Pay (dříve MallPay)

Dne 30. března 2022 se ČSOB dohodla s Titancoin International a.s. na odkoupení zbývajcího podílu v MallPay za 130 mil. Kč. Do 31. března 2022 Skupina zahrnovala společnost MallPay do konsolidovaných finančních výkazů jako společný podnik metodou ekvivalence. Na základě akvizice Skupina získala 100% vlastnický podíl a současně rozhodující vliv v MallPay. V návaznosti na tuto transakci ztratila společnost MallPay status společného podniku a od 1. dubna 2022 se stala dceřinou společností ČSOB zahrnovanou do konsolidovaných finančních výkazů s použitím plné metody konsolidace.

Veškerá stávající aktiva a závazky, včetně nově identifikovatelných aktiv a závazků MallPay, byly do konsolidovaného výkazu o finanční situaci zahrnuty řádek po řádku v reálné hodnotě. Převis zaplaceného protiplnění a reálné hodnoty dříve drženého podílu na vlastním kapitálu nad reálnou hodnotou nabytých identifikovatelných aktiv a závazků převzatých k datu akvizice představuje goodwill.

Níže je uvedená analýza finančního dopadu akvizice MallPay do konsolidovaných finančních výkazů Skupiny:

Výše nabytých aktiv a závazků

| (mil. Kč)                                                     | 1. dubna 2022 |
|---------------------------------------------------------------|---------------|
| <b>AKTIVA</b>                                                 |               |
| Pokladní hotovost a ostatní vklady na požádání                | 6             |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě                             | 67            |
| Nehmotná aktiva                                               | 108           |
| Ostatní aktiva                                                | 3             |
| <b>Aktiva celkem</b>                                          | <b>184</b>    |
| <b>ZÁVAZKY</b>                                                |               |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě                            | 62            |
| Daňové závazky                                                | 18            |
| Ostatní závazky                                               | 14            |
| <b>Závazky celkem</b>                                         | <b>94</b>     |
| <b>Identifikovatelná čistá aktiva celkem</b>                  | <b>90</b>     |
| Goodwill                                                      | 117           |
| <b>Reálná hodnota čistých aktiv nabytých v rámci akvizice</b> | <b>207</b>    |

Z transakce nevyplyvá žádné podmíněné plnění.

V říjnu 2022 byla společnost MallPay přejmenována na Skip Pay.

Goodwill, rozeznáný k datu akvizice ve výši 117 mil. Kč, byl na základě výsledku testu na znehodnocení v prosinci 2022 znehodnocen v plné výši.

Změna konsolidační metody společnosti Igluu

V roce 2021 ČSOB spolu s Gobii Europe založily společnost Igluu. Na jejím řízení se obě společnosti podílejí stejnou mírou. Igluu je společnost nabízející webové služby klientům i makléřům v oblasti realitního trhu. Společnost nebyla ve 2021 zařazena do konsolidace z důvodu nevýznamnosti. V 1Q 2022 zahrnula ČSOB společnost Igluu do konsolidovaných finančních výkazů Skupiny jako společný podnik oceněný metodou ekvivalence ve výši 25 mil. Kč.

Konsolidace K&H Payment Services

V roce 2019 ČSOB založila 100% vlastněnou dceřinou společností K&H Pénzforgalmi Szolgáltató Korilátolt Felelősségű Társaság (K&H Payment Services) v Budapešti za účelem provozování platebních služeb pro klienty v Maďarsku. Počáteční hodnota investice Banky do základního kapitálu K&H Payment Services činila 3 mil. Kč. Společnost se stala významnou v roce 2021, kdy K&H Payment Services odkoupila část podniku od K&H Bank. V souladu s tím byl již v roce 2020 navýšen vklad ČSOB do vlastního kapitálu společnosti na 342 mil. Kč. Společnost K&H Payment Services byla zahrnuta do konsolidovaných finančních výkazů Skupiny plnou metodou konsolidace v roce 2021. Při prvotní konsolidaci byla použita metoda spojení podílů, tj. aktiva a závazky K&H Payment Services byly vykázány v konsolidovaném výkazu o finanční situaci Skupiny v jejich účetní hodnotě. Rozdíl mezi kupní cenou a hodnotou čistých aktiv společnosti byl zaúčtován přímo do konsolidovaného vlastního kapitálu Skupiny k 31. prosinci 2021.

Fúze Ušetřeno Finanční služby a Top-Pojištění.cz.s.r.o. (dále Top-Pojištění)

Ušetřeno.cz s r.o., jako 100% dceřiná společnost ČSOB Banky poskytující zprostředkovatelské služby retailovým klientům v oblasti energetiky a telekomunikací prostřednictvím online akvizice klientů, měla do konce roku 2020 finanční investice ve dvou subjektech: Ušetřeno.cz Finanční služby, a.s. a Top-Pojištění.cz s.r.o. Společnost Ušetřeno Finanční služby byla společně s Ušetřeno zahrnována do konsolidovaných výkazů Skupiny od data akvizice, a to z důvodu významného goodwillu a nehmotného majetku rozeznávaného na úrovni Skupiny a očekávaných peněžních toků generovaných oběma společnostmi. Společnost Top-Pojištění nebyla konsolidována z důvodu nevýznamnosti.

V lednu 2021 došlo ke sloučení společností Ušetřeno Finanční služby a Top-Pojištění. Nástupnická společnost Ušetřeno s.r.o. byla posouzena za nevýznamnou. V důsledku toho nebyla společnost zahrnuta do konsolidačního celku a vykázána jako finanční investice s nevýznamným dopadem, oceněná reálnou hodnotou v konsolidovaných finančních výkazech Skupiny k 31. prosinci 2021.

V důsledku prodeje významné části ČSOB investice v ČSOB Pojišťovně v roce 2012 je majetková účast Skupiny v ČSOB Pojišťovně 0,24 %. Zatímco na základě Smlouvy o výkonu hlasovacích práv zůstává podíl na hlasovacích právech Skupiny ve výši 40 %. ČSOB Pojišťovna je tak nadále považována za přidruženou společnost Banky (Poznámka: 21).

Podíly v ostatních společnostech jsou shodné s podíly na hlasovacích právech.

## 4. INFORMACE O SEGMENTECH

Skupina vykazuje informace o segmentech prvotně podle klientských segmentů.

Skupina má pět vykazovaných segmentů, které jsou popsány níže a představují strategické obchodní jednotky Skupiny. Tyto strategické obchodní jednotky nabízí různé produkty a služby a jsou řízeny samostatně na základě struktury managementu a interního reportování (controlling) Skupiny. Na čtvrtletní či měsíční bázi hodnotí management Skupiny interní reporty za každou strategickou obchodní jednotku.

Management samostatně monitoruje operační výsledky těchto obchodních jednotek pro účely rozhodování o alokaci zdrojů a hodnocení výkonu. Výkony jednotlivých segmentů jsou hodnoceny na základě provozního zisku nebo ztráty. Daň z příjmů je alokována na provozní segmenty, ale je řízena na úrovni Skupiny.

### Definice klientských provozních segmentů:

**Retailové bankovníctví:** fyzické osoby a podnikatelé, vyjma klientů privátní banky, kteří jsou součástí segmentu Vztahové bankovníctví. Tento segment zahrnuje klientské vklady, spotřebitelské úvěry, kontokorentní úvěry, platební služby včetně platebních karet a ostatní transakce a zůstatky s klienty ze segmentu Retailové bankovníctví. Do tohoto segmentu jsou také alokovány výnosové marže z operací s retailovými klienty na finančních trzích (tj. marže ze spotových operací, zajišťovacích operací u cizoměnových obchodů a obchodů s dluhopisy). V rámci Čistého výnosu z poplatků a provizí v tomto segmentu jsou zahrnuty poplatky z platebního styku, za správu úvěrů, z drobných devizových operací, distribuci a ostatní poplatky.

**Vztahové bankovníctví:** korporátní společnosti s obratem vyšším než 300 mil. Kč, SME společnosti s obratem nižším než 300 mil. Kč, klienti privátní banky s objemem finančních aktiv vyšším než 10 mil. Kč, finanční instituce a instituce veřejného sektoru. Tento segment zahrnuje klientské vklady, úvěry, kontokorentní úvěry, platební služby včetně platebních karet, leasing a ostatní transakce a zůstatky s korporátními a SME klienty a s klienty privátní banky. Do tohoto segmentu jsou také alokovány výnosové marže z operací s korporátními a SME klienty a s klienty privátní banky na finančních trzích (tj. marže ze spotových operací, zajišťovacích operací u cizoměnových obchodů nebo obchodů s dluhopisy). V rámci Čistého výnosu z poplatků a provizí v tomto segmentu jsou zahrnuty poplatky z platebního styku, za správu úvěrů, z drobných devizových operací, z cenných papírů, za správu, úschovu a uložení hodnot, poplatky za retailové služby, distribuci a ostatní poplatky.

**Finanční trhy:** Tento segment zahrnuje investiční produkty a služby pro institucionální investory a zprostředkovatele a činnost řízení fondů a obchodování jako součást dealingových služeb, podílové fondy, penzijní fondy a správu aktiv. V rámci Čistého výnosu z poplatků a provizí v tomto segmentu jsou zahrnuty poplatky z cenných papírů, poplatky za správu, úschovu a uložení hodnot a výnosové poplatky za správu aktiv a provize zprostředkovatelům.

**Financování bydlení:** Tento segment zahrnuje hypoteční úvěry, stavební spoření a úvěry ze stavebního spoření. V rámci Čistého výnosu z poplatků a provizí v tomto segmentu jsou zahrnuty poplatky za správu úvěrů a poplatky za distribuci.

**Centrála Skupiny:** v segmentu Centrála Skupiny jsou zahrnuty pozice a výnosy útvaru řízení aktiv a závazků (ALM), skutečné výnosy Skupiny z vlastního kapitálu, zahrnující úrokový výnos z kapitálu poskytnutého dceřiným společnostem, které jsou součástí segmentu vztahové bankovníctví a financování bydlení, a dále výsledek z opětovného investování volného kapitálu ČSOB a položky, které nejsou přímo přiřaditelné ostatním segmentům. V rámci Čistého výnosu z poplatků a provizí v tomto segmentu jsou zahrnuty poplatky za platební styk a ostatní poplatky.



Srovnatelné údaje ve výkazu zisku a ztráty za rok 2021 byly reklasifikovány tak, aby odrážely změnu vykazování časového rozlišení úroků u měnových derivátů (Poznámka: 2.5). Tato reklasifikace ovlivnila Čistý úrokový výnos a Čisté zisky / (ztráty) z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů v segmentu Finančních trhů.

Informace o segmentech podle kategorie klientů za rok 2022

| (mil. Kč)                                                                                    | Retailové bankovnictví | Financování bydlení | Vztahové bankovnictví | Finanční trhy  | Centrála Skupiny | Celkem           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------|-----------------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Výkaz zisku a ztráty</b>                                                                  |                        |                     |                       |                |                  |                  |
| Čistý úrokový výnos                                                                          | 10 435                 | 5 635               | 11 691                | 1 335          | 1 966            | 31 062           |
| Čistý výnos z poplatků a provizí                                                             | 1 922                  | 646                 | 3 663                 | 1 233          | 577              | 8 041            |
| Výnosy z dividend                                                                            | 0                      | 0                   | 0                     | 2              | 16               | 18               |
| Čistý zisk / ztráta z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty | 108                    | -229                | 2 026                 | 751            | 951              | 3 607            |
| Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku | 0                      | 0                   | 0                     | 0              | 0                | 0                |
| Výnosy z operativního leasingu                                                               | 0                      | 0                   | 1 253                 | 0              | 0                | 1 253            |
| Náklady z operativního leasingu                                                              | 0                      | 0                   | -1 081                | 0              | 0                | -1 081           |
| Čisté zvýšení rezerv na ztráty ze soudních sporů a ostatní ztráty                            | 0                      | 0                   | 0                     | 0              | -3 652           | -3 652           |
| Čisté ostatní výnosy                                                                         | 74                     | 34                  | 57                    | 21             | 1 041            | 1 227            |
| <b>Provozní výnosy</b>                                                                       | <b>12 539</b>          | <b>6 086</b>        | <b>17 609</b>         | <b>3 342</b>   | <b>899</b>       | <b>40 475</b>    |
| z toho:                                                                                      |                        |                     |                       |                |                  |                  |
| Externí provozní výnosy                                                                      | 501                    | 13 920              | 8 748                 | 3 342          | 13 964           | 40 475           |
| Mezisegmentové provozní výnosy                                                               | 12 038                 | -7 834              | 8 861                 | 0              | -13 065          | 0                |
| Odpisy a amortizace                                                                          | -23                    | -396                | -51                   | -77            | -2 114           | -2 661           |
| Ostatní provozní náklady                                                                     | -7 066                 | -1 645              | -4 579                | -814           | -5 222           | -19 326          |
| <b>Provozní náklady před ztrátami ze znehodnocení</b>                                        | <b>-7 089</b>          | <b>-2 041</b>       | <b>-4 630</b>         | <b>-891</b>    | <b>-7 336</b>    | <b>-21 987</b>   |
| Ztráty ze znehodnocení                                                                       | -80                    | 83                  | -1 443                | 0              | -57              | -1 497           |
| Podíl na zisku přidružených společností a společných podniků                                 | 5                      | 0                   | 0                     | 0              | -35              | -30              |
| <b>Zisk před zdaněním</b>                                                                    | <b>5 375</b>           | <b>4 128</b>        | <b>11 536</b>         | <b>2 451</b>   | <b>-6 529</b>    | <b>16 961</b>    |
| Daň z příjmu                                                                                 | -1 486                 | -789                | -2 487                | -463           | 2 835            | -2 390           |
| <b>Zisk segmentu</b>                                                                         | <b>3 889</b>           | <b>3 339</b>        | <b>9 049</b>          | <b>1 988</b>   | <b>-3 694</b>    | <b>14 571</b>    |
| <b>Aktiva a závazky</b>                                                                      |                        |                     |                       |                |                  |                  |
| Aktiva segmentu                                                                              | 36 760                 | 507 068             | 332 500               | 115 526        | 813 656          | 1 805 510        |
| Investice do přidružených společností a společných podniků                                   | 22                     | 0                   | 0                     | 0              | 44               | 66               |
| Dlouhodobá aktiva určená k prodeji                                                           | 0                      | 0                   | 18                    | 0              | 23               | 41               |
| <b>Aktiva celkem</b>                                                                         | <b>36 782</b>          | <b>507 068</b>      | <b>332 518</b>        | <b>115 526</b> | <b>813 723</b>   | <b>1 805 617</b> |
| <b>Závazky celkem</b>                                                                        | <b>552 139</b>         | <b>129 156</b>      | <b>544 914</b>        | <b>127 434</b> | <b>350 996</b>   | <b>1 704 639</b> |
| <b>Investiční výdaje</b>                                                                     | <b>290</b>             | <b>202</b>          | <b>408</b>            | <b>84</b>      | <b>1 826</b>     | <b>2 810</b>     |



Informace o segmentech podle kategorie klientů za rok 2021

| (mil. Kč)                                                                                    | Retailové bankovníctví | Financování bydlení | Vztahové bankovníctví | Finanční trhy | Centrála Skupiny | Celkem           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------|-----------------------|---------------|------------------|------------------|
| <b>Výkaz zisku a ztráty</b>                                                                  |                        |                     |                       |               |                  |                  |
| Čistý úrokový výnos                                                                          | 7 066                  | 3 242               | 8 780                 | 714           | 3 098            | <b>22 900</b>    |
| Čistý výnos z poplatků a provizí                                                             | 2 166                  | 647                 | 3 474                 | 1 032         | 509              | <b>7 828</b>     |
| Výnosy z dividend                                                                            | 0                      | 0                   | 0                     | 1             | 16               | <b>17</b>        |
| Čistý zisk / ztráta z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty | 63                     | -420                | 1 768                 | 1 448         | 840              | <b>3 699</b>     |
| Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku | 0                      | 0                   | 0                     | 0             | 1                | <b>1</b>         |
| Výnosy z operativního leasingu                                                               | 0                      | 0                   | 1 632                 | 0             | 0                | <b>1 632</b>     |
| Náklady z operativního leasingu                                                              | 0                      | 0                   | -1 470                | 0             | 0                | <b>-1 470</b>    |
| Čisté zvýšení rezerv na ztráty ze soudních sporů a ostatní ztráty                            | 0                      | 0                   | 0                     | 0             | 177              | <b>177</b>       |
| Čisté ostatní výnosy                                                                         | 100                    | 181                 | 84                    | 13            | 562              | <b>940</b>       |
| <b>Provozní výnosy</b>                                                                       | <b>9 395</b>           | <b>3 650</b>        | <b>14 268</b>         | <b>3 208</b>  | <b>5 203</b>     | <b>35 724</b>    |
| z toho:                                                                                      |                        |                     |                       |               |                  |                  |
| <i>Externí provozní výnosy</i>                                                               | <i>4 082</i>           | <i>8 659</i>        | <i>11 820</i>         | <i>3 208</i>  | <i>7 955</i>     | <i>35 724</i>    |
| <i>Mezisegmentové provozní výnosy</i>                                                        | <i>5 313</i>           | <i>-5 009</i>       | <i>2 448</i>          | <i>0</i>      | <i>-2 752</i>    | <i>0</i>         |
| Odpisy a amortizace                                                                          | -20                    | -393                | -53                   | -71           | -1 805           | <b>-2 342</b>    |
| Ostatní provozní náklady                                                                     | -6 279                 | -1 711              | -4 171                | -616          | -4 715           | <b>-17 492</b>   |
| <b>Provozní náklady před ztrátami ze znehodnocení</b>                                        | <b>-6 299</b>          | <b>-2 104</b>       | <b>-4 224</b>         | <b>-687</b>   | <b>-6 520</b>    | <b>-19 834</b>   |
| Ztráty ze znehodnocení                                                                       | 181                    | 991                 | 2 343                 | 0             | -262             | <b>3 253</b>     |
| Podíl na zisku přidružených společností a společných podniků                                 | 4                      | 0                   | 0                     | 0             | -68              | <b>-64</b>       |
| <b>Zisk před zdaněním</b>                                                                    | <b>3 281</b>           | <b>2 537</b>        | <b>12 387</b>         | <b>2 521</b>  | <b>-1 647</b>    | <b>19 079</b>    |
| Daň z příjmu                                                                                 | -1 005                 | -478                | -2 543                | -484          | 1 591            | <b>-2 919</b>    |
| <b>Zisk segmentu</b>                                                                         | <b>2 276</b>           | <b>2 059</b>        | <b>9 844</b>          | <b>2 037</b>  | <b>-56</b>       | <b>16 160</b>    |
| <b>Aktiva a závazky</b>                                                                      |                        |                     |                       |               |                  |                  |
| Aktiva segmentu                                                                              | 34 712                 | 505 817             | 315 790               | 60 266        | 888 777          | <b>1 805 362</b> |
| Investice do přidružených společností a společných podniků                                   | 20                     | 0                   | 0                     | 0             | 77               | <b>97</b>        |
| Dlouhodobá aktiva určená k prodeji                                                           | 0                      | 0                   | 20                    | 0             | 0                | <b>20</b>        |
| <b>Aktiva celkem</b>                                                                         | <b>34 732</b>          | <b>505 817</b>      | <b>315 810</b>        | <b>60 266</b> | <b>888 854</b>   | <b>1 805 479</b> |
| <b>Závazky celkem</b>                                                                        | <b>524 360</b>         | <b>145 738</b>      | <b>477 947</b>        | <b>85 341</b> | <b>454 715</b>   | <b>1 688 101</b> |
| <b>Investiční výdaje</b>                                                                     | <b>200</b>             | <b>358</b>          | <b>360</b>            | <b>55</b>     | <b>2 606</b>     | <b>3 579</b>     |

Úrokové výnosy a úrokové náklady nejsou vykázány samostatně vzhledem k tomu, že Skupina posuzuje výkonost segmentů primárně na základě Čistého úrokového výnosu.

Mezisegmentové transakce jsou transakce provedené mezi dvěma primárními segmenty na principu obchodů mezi vzájemně nezávislými partnery.

Skupina působí převážně v České republice.

## 5. ÚROKOVÉ VÝNOSY

| (mil. Kč)                                                                                                               | 2022           | 2021          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| <b>Úrokové výnosy vypočtené podle efektivní úrokové míry</b>                                                            |                |               |
| Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání                                       | 1 880          | 225           |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, včetně aktiv zastavených za účelem zajištění, za                                     |                |               |
| Úvěrovými institucemi                                                                                                   | 47 559         | 9 497         |
| Ostatními klienty                                                                                                       | 32 507         | 22 256        |
| Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku, včetně aktiv zastavených za účelem zajištění | 281            | 346           |
| Zajišťovací deriváty (Poznámka: 8)                                                                                      | 11 516         | 2 012         |
| Negativní úroky z finančních závazků oceněných v zůstatkové hodnotě                                                     | 722            | 867           |
|                                                                                                                         | 94 465         | 35 203        |
| <b>Ostatní podobné výnosy</b>                                                                                           |                |               |
| Pohledávky z finančního leasingu                                                                                        | 218            | 257           |
| Finanční aktiva k obchodování, včetně aktiv zastavených za účelem zajištění (Poznámka: 8)                               | 1 567          | 240           |
| Deriváty určené pro ekonomické zajištění (Poznámka: 8)                                                                  | 11 024         | 1 219         |
| Negativní úroky z finančních závazků oceněných v reálné hodnotě (Poznámka: 8)                                           | 14             | 56            |
|                                                                                                                         | 12 823         | 1 772         |
| <b>Úrokové výnosy</b>                                                                                                   | <b>107 288</b> | <b>36 975</b> |

## 6. ÚROKOVÉ NÁKLADY

| (mil. Kč)                                                                       | 2022          | 2021<br>Po opravě |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------|
| <b>Úrokové náklady vypočtené podle efektivní úrokové míry</b>                   |               |                   |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě                                              |               |                   |
| Centrální banky                                                                 | 59            | 17                |
| Úvěrové instituce                                                               | 5 132         | 1 753             |
| Ostatní klienti                                                                 | 26 319        | 4 820             |
| Vydané dluhové nástroje                                                         | 11 506        | 1 088             |
| Zajišťovací deriváty (Poznámka: 8)                                              | 11 489        | 3 147             |
|                                                                                 | 54 505        | 10 825            |
| <b>Ostatní podobné náklady</b>                                                  |               |                   |
| Finanční závazky k obchodování (Poznámka: 8)                                    | 1 665         | 285               |
| Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty (Poznámka: 8) | 643           | 149               |
| Deriváty určené pro ekonomické zajištění (Poznámka: 8)                          | 19 365        | 2 774             |
| Závazky z leasingu                                                              | 48            | 40                |
| Amortizace diskontu ostatních finančních závazků                                | 0             | 2                 |
|                                                                                 | 21 721        | 3 250             |
| <b>Úrokové náklady</b>                                                          | <b>76 226</b> | <b>14 075</b>     |

7. ČISTÝ VÝNOS Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

| (mil. Kč)                               | 2022          | 2021          |
|-----------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Výnosy z poplatků a provizí</b>      |               |               |
| Finanční služby                         |               |               |
| Platební styk                           | 6 860         | 5 629         |
| Správa úvěrů a garancí                  | 1 242         | 1 269         |
| Poplatky z drobných devizových operací  | 1 220         | 978           |
| Cenné papíry                            | 683           | 493           |
| Ostatní                                 | 913           | 857           |
| Asset management                        |               |               |
| Správa, úschova a uložení hodnot        | 285           | 272           |
| Vstupní poplatky podílových fondů       | 216           | 315           |
| Poplatky za správu                      | 602           | 639           |
| Distribuce                              |               |               |
| Podílové fondy                          | 1 287         | 1 109         |
| Finanční a pojišťovací služby           | 1 595         | 1 666         |
|                                         | <b>14 903</b> | <b>13 227</b> |
| <b>Náklady na poplatky a provize</b>    |               |               |
| Finanční služby                         |               |               |
| Platební styk                           | 4 360         | 3 347         |
| Správa úvěrů a garancí                  | 312           | 287           |
| Cenné papíry                            | 182           | 185           |
| Poplatky z drobných devizových operací  | 57            | 0             |
| Ostatní                                 | 859           | 393           |
| Asset management                        |               |               |
| Správa, úschova a uložení hodnot        | 119           | 112           |
| Distribuce                              |               |               |
| Finanční a pojišťovací služby           | 973           | 1 075         |
|                                         | <b>6 862</b>  | <b>5 399</b>  |
| <b>Čistý výnos z poplatků a provizí</b> | <b>8 041</b>  | <b>7 828</b>  |

## 8. ČISTÝ ZISK / ZTRÁTA Z FINANČNÍCH NÁSTROJŮ VYKAZOVANÝCH V REÁLNÉ HODNOTĚ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY A KURZOVÉ ROZDÍLY

Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, jak je vykázán ve výkazu zisku a ztráty, nezahrnuje čistý úrok z finančních aktiv a finančních závazků vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty. Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty a čistý úrokový výnos z finančních aktiv a finančních závazků vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty jsou pro detailnější prezentaci čistého zisku z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty Skupiny podrobněji rozebrány v níže uvedené tabulce:

| (mil. Kč)                                                                                                                            | 2022          | 2021<br>Po opravě |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------|
| <b>Čistý zisk / (ztráta) z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly – dle výkazu</b> | <b>3 607</b>  | <b>3 699</b>      |
| Čistý úrokový výnos (Poznámky: 5, 6)                                                                                                 | -9 041        | -2 828            |
|                                                                                                                                      | <b>-5 434</b> | <b>871</b>        |
| <b>Finanční nástroje k obchodování a zajišťovací deriváty</b>                                                                        |               |                   |
| Úrokové kontrakty                                                                                                                    | 1 213         | -983              |
| Devizové operace                                                                                                                     | -4 854        | 4 437             |
| Majetkové kontrakty                                                                                                                  | -962          | 1 140             |
| Komoditní kontrakty                                                                                                                  | 1             | 1                 |
|                                                                                                                                      | <b>-4 602</b> | <b>4 595</b>      |
| <b>Finanční nástroje jiné než k obchodování povinně vykázané v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty</b>                               |               |                   |
| Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty                                        | 1 322         | 1 410             |
| <b>Finanční nástroje vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty zařazené při prvotním zachycení</b>                            |               |                   |
| Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty                                                                    | 166           | -521              |
| Kurzové rozdíly                                                                                                                      | -2 320        | -4 613            |
| <b>Finanční nástroje vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly</b>                                          | <b>-5 434</b> | <b>871</b>        |

Změny reálné hodnoty zajišťovacích derivátů a zajištěných položek, které jsou součástí zajišťovacích konstrukcí Skupiny, jsou v tabulce uvedeny v netto hodnotě. Rozdělení zisků a ztrát realizovaných ze zajišťovacích smluv a ze zajištěné položky připadající na zajištěné úrokové riziko je uvedeno v poznámce Finanční deriváty (Poznámka: 22).

Od října 2018 začala KBC Bank centralizovat dealingové aktivity ČSOB do útvaru Central European Financial Markets s cílem sladit regulační rozsah působnosti, rizika vyplývající z obchodování a zefektivnit prodejní aktivity. ČSOB externě zajišťuje pro KBC Bank související dealingové služby tak, že prostřednictvím svých finančních trhů obchoduje vybrané produkty jménem KBC Bank. Obchodní riziko z transakcí provedených ČSOB je převedeno prostřednictvím zrcadlových transakcí do KBC Bank s pozitivním dopadem do rizikové vážených aktiv (RWA) Banky. ČSOB vykazuje čistý zisk, který je na základě obchodních výsledků distribuován KBC Bankou do ČSOB, v položce Čistý zisk z finančních aktiv jiných než k obchodování povinně vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty.

## 9. ČISTÝ VÝSLEDEK Z OPERATIVNÍHO LEASINGU

| (mil. Kč)                                                       | 2022          | 2021          |
|-----------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Výnosy z operativního leasingu</b>                           |               |               |
| Výnosy z operativního leasingu                                  | 337           | 375           |
| Výnosy z prodeje aktiv v operativním leasingu                   | 554           | 895           |
| Výnosy z ostatních služeb souvisejících s operativním leasingem | 362           | 362           |
|                                                                 | <b>1 253</b>  | <b>1 632</b>  |
| <b>Náklady z operativního leasingu</b>                          |               |               |
| Odpisy aktiv v operativním leasingu (Poznámka: 23)              | -223          | -277          |
| Náklady z prodeje aktiv v operativním leasingu                  | -497          | -835          |
| Ostatní služby související s operativním leasingem              | -361          | -358          |
|                                                                 | <b>-1 081</b> | <b>-1 470</b> |

10. ČISTÉ ZVÝŠENÍ / SNÍŽENÍ REZERV NA ZTRÁTY ZE SOUDNÍCH SPORŮ A OSTATNÍ ZTRÁTY A ČISTÉ OSTATNÍ VÝNOSY

V únoru 2023 byl Bance doručen rozhodčí nález vydaný v rozhodčím řízení proti společnosti ICEC-HOLDING, a.s., což vedlo ke zvýšení rezerv na soudní spory ve výši 3 663 mil. Kč (Poznámky: 30, 36). Čisté zvýšení rezerv na soudní spory a ostatní ztráty v roce 2022 spolu s dalšími případy činilo 3 653 mil. Kč (2021: snížení o 177 mil. Kč).

Čisté ostatní výnosy

| (mil. Kč)                                                                                              | 2022  | 2021 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------|
| Služby ICT                                                                                             | 716   | 711  |
| Služby poskytnuté mateřské společnosti a podnikům pod společnou kontrolou (vyjma výnosů ze služeb ICT) | 381   | 264  |
| Čistý zisk z prodeje majetku a zařízení                                                                | 50    | 77   |
| Čistá zisk/ ztráta z prodeje nehmotného majetku                                                        | 3     | -1   |
| Čistý zisk z prodeje aktiv určených k prodeji                                                          | 2     | 3    |
| Ostatní služby poskytované společností ČSOB Leasing                                                    | 1     | 6    |
| Čistý zisk z prodeje závazků v naběhlé hodnotě                                                         | 0     | 36   |
| Čistý zisk z prodeje přidružených podniků, společných podniků a dceřiných společností                  | 0     | 34   |
| Čistá ztráta z prodeje investic v naběhlé hodnotě                                                      | -127  | -280 |
| Ostatní                                                                                                | 201   | 90   |
|                                                                                                        | 1 227 | 940  |

11. NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE

| (mil. Kč)                                             | 2022   | 2021  |
|-------------------------------------------------------|--------|-------|
| Mzdy a platy                                          | 7 195  | 6 823 |
| Platy a jiné krátkodobé výhody vrcholného managementu | 96     | 95    |
| Sociální a zdravotní pojištění                        | 2 395  | 2 235 |
| z toho důchodové pojištění (povinné)                  | 1 477  | 1 392 |
| Penzijní (dobrovolné) a podobné náklady               | 188    | 187   |
| Čisté zvýšení rezerv na restrukturalizační program    | 75     | 53    |
| Ostatní                                               | 160    | 119   |
|                                                       | 10 109 | 9 512 |

Počet zaměstnanců Skupiny

Ve Skupině k 31. prosinci 2022 pracovalo 8 105 zaměstnanců v přepočtu na plné úvazky (k 31. prosinci 2021: 8 087).

Systém odměňování managementu

Ve mzdách a jiných krátkodobých výhodách vrcholného managementu jsou zahrnuty hrubé mzdy, roční odměny a ostatní krátkodobé požitky členů Představenstva. Mzdy a odměny členů Představenstva, stejně jako pravidla a struktura odměňování, jsou schvalovány dozorčí radou.

Systém odměňování zohledňuje změny v legislativě v předchozích letech. Polovina odměny je vyplácena prostřednictvím nepeněžních nástrojů Virtuální investiční certifikát (VIC). VIC je navázán z 50% na vývoj parametru Economic Value Added Skupiny, který zachycuje jak finanční, tak i rizikové aspekty a z 50% na vývoj ceny akcií KBC Group. Druhá polovina odměny je vyplácena v hotovosti. Výplata poloviny odměn (jak peněžní, tak i nepeněžní složky) je odložena na období pěti let následujících po datu přiznání odměny.

Doplňkové penzijní spoření

Skupina poskytuje zaměstnancům (včetně vrcholného managementu) příspěvkové doplňkové penzijní spoření na dobrovolném základě. Zúčastnění zaměstnanci mohou odvádět část ze svých mezd do penzijních společností schválených Ministerstvem financí České republiky (MF ČR), do kterých pak Skupina dodatečně přispívá 2 % nebo 3 % jejich mezd nebo fixní částkou podle preference zaměstnance.

### Předčasné ukončení pracovního poměru

Při ukončení pracovního poměru výpovědí ze strany zaměstnavatele z důvodů uvedených v zákoníku práce je zaměstnanci přiznáno odstupné podle příslušného ustanovení zákoníku práce ve výši nejvýše trojnásobku průměrného měsíčního výdělku. Další odstupné je zaměstnanci přiznáno ve výši dvojnásobku průměrného měsíčního výdělku v případě, že délka pracovního poměru činí 10-15 let; dvou a půl násobku průměrného měsíčního výdělku při délce 15-20 let; trojnásobku průměrného měsíčního výdělku při délce 20-25 let; čtyřnásobku průměrného měsíčního výdělku při délce 25-30 let; pětinásobku průměrného měsíčního výdělku při délce 30-35 let a šestinásobku průměrného měsíčního výdělku při délce více než 35 let.

V případě ukončení smlouvy mají členové Představenstva Banky nárok na odchodné ve výši 0 až 12 měsíčních platů (v závislosti na podmínkách uzavřené smlouvy). V roce 2022 bylo vyplaceno odchodné ve výši 8 mil. Kč (v roce 2021: 0 mil. Kč).

## 12. VŠEOBECNÉ SPRÁVNÍ NÁKLADY

| (mil. Kč)                                                                             | 2022         | 2021         |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Informační technologie                                                                | 3 323        | 3 053        |
| Příspěvek do Fondu pro řešení krize                                                   | 1 138        | 979          |
| Marketing                                                                             | 899          | 511          |
| Ostatní náklady na budovy                                                             | 640          | 600          |
| Poplatky za odborné služby                                                            | 613          | 618          |
| Poplatky za retailové služby                                                          | 557          | 547          |
| Telekomunikace                                                                        | 523          | 414          |
| Příspěvky do Fondu pojištění vkladů a do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry | 358          | 357          |
| Administrativa                                                                        | 207          | 214          |
| Cestovné a přepravné                                                                  | 196          | 137          |
| Platební karty a elektronické bankovníctví                                            | 131          | 129          |
| Pojištění                                                                             | 53           | 48           |
| Školení                                                                               | 52           | 44           |
| Nájemné za pozemky a budovy – minimální leasingové platby                             | 40           | 51           |
| Náklady na autoprovoz                                                                 | 20           | 16           |
| Ostatní                                                                               | 467          | 262          |
|                                                                                       | <b>9 217</b> | <b>7 980</b> |

## 13. ZTRÁTY ZE ZNEHODNOCENÍ

| (mil. Kč)                                                                                             | 2022          | 2021         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v naběhlé hodnotě – úvěry a pohledávky (Poznámky: 34, 41.2)   | -795          | 3 413        |
| Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v naběhlé hodnotě – dluhové cenné papíry (Poznámky: 34, 41.2) | -36           | -70          |
| Ztráty ze znehodnocení pohledávek z finančního leasingu (Poznámka: 34)                                | 44            | 206          |
| Rezervy na úvěrové přísliby a záruky (Poznámky: 30, 34)                                               | -355          | 88           |
| Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení (Poznámky: 23, 34)                                   | -10           | -74          |
| Ztráty ze znehodnocení goodwillu (Poznámky: 24, 34)                                                   | -117          | -181         |
| Ztráty ze znehodnocení nehmotných aktiv (Poznámky: 24, 34)                                            | -6            | -38          |
| Ztráty ze znehodnocení ostatních finančních aktiv (Poznámka: 34)                                      | 0             | 0            |
| Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv (Poznámka: 34)                                    | 13            | -15          |
| Diskont z pohledávky za Transformovaným fondem (Poznámka: 34, 41.2)                                   | -235          | -76          |
|                                                                                                       | <b>-1 497</b> | <b>3 253</b> |

## 14. DAŇ Z PŘÍJMU

Daňový náklad k 31. prosinci 2022 a 2021 se skládá z těchto složek:

| (mil. Kč)                                                                          | 2022         | 2021         |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Splatná daň                                                                        | 3 270        | 2 307        |
| Přeplatek daně z příjmů z minulých let                                             | -33          | -10          |
| Odložený daňový výnos / náklad vyplývající ze vzniku a zrušení přechodných rozdílů | -847         | 622          |
|                                                                                    | <b>2 390</b> | <b>2 919</b> |

Rekonciliace mezi daňovým nákladem a účetním ziskem násobeným domácí sazbou daně k 31. prosinci 2022 a 2021 je následující:

| (mil. Kč)                                       | 2022         | 2021         |
|-------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Zisk před zdaněním                              | 16 961       | 19 079       |
| Použité daňové sazby                            | 19%          | 19%          |
| Daňový náklad vypočtený použitím daňových sazeb | 3 223        | 3 625        |
| Přeplatek daně z příjmů z minulých let          | -33          | -10          |
| Daňový dopad nezdaňovaných výnosů               | -2 273       | -1 351       |
| Daňový dopad daňově neuznatelných nákladů       | 1 473        | 655          |
|                                                 | <b>2 390</b> | <b>2 919</b> |

Platná sazba daně pro rok 2022 byla 19 % (2021: 19 %). V České republice byla zavedena tzv. “windfall tax”, jejímž účelem je zdanění nadměrných zisků velkých bank v období 2023 – 2025 efektivní daní ve výši 79% (19% standardní sazba korporátní daně + 60% windfall tax). Nadměrným ziskem je zisk nad úrovní průměrného zisku dosaženého v letech 2018 – 2021 zvýšeného o 20%, přičemž výpočet vychází z daňového základu. Vedení považuje platbu této daně za nepravděpodobnou z důvodu poklesu daňového základu Skupiny. Z toho důvodu nebyla windfall tax rozeznána v rámci výpočtu odložené daně.

V nezdaňovaných výnosech jsou zahrnuty zejména úrokové výnosy z daňově osvobozených investic.

Odložená daň z příjmů je vypočtena ze všech přechodných rozdílů při použití závazkové metody s uplatněním základní daňové sazby ve výši 19 %.

Pohyby na Čisté odložené daňové pohledávce jsou následující:

| (mil. Kč)                                                                                | 2022         | 2021       |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------|
| <b>1. leden</b>                                                                          | <b>380</b>   | <b>650</b> |
| Výkaz zisku a ztráty                                                                     | 847          | -622       |
| Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku (Poznámka: 32) |              |            |
| Přecenění na reálnou hodnotu                                                             | 129          | 49         |
| Převod do zisku za účetní období nebo do nerozděleného zisku                             | 20           | 12         |
| Zajištění peněžních toků (Poznámka: 32)                                                  |              |            |
| Přecenění na reálnou hodnotu                                                             | 166          | 251        |
| Převod do zisku za účetní období (Poznámka: 22)                                          | -63          | 23         |
| Dopad podnikových kombinací                                                              | 0            | 17         |
| <b>31. prosinec</b>                                                                      | <b>1 479</b> | <b>380</b> |



Odložená daňová pohledávka a závazek zahrnují následující položky:

| (mil. Kč)                                                                               | 2022         | 2021         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Odložená daňová pohledávka</b>                                                       |              |              |
| Rezervy na jiná rizika a náklady                                                        | 765          | 65           |
| Zajištění peněžních toků                                                                | 396          | 285          |
| Poplatky při poskytnutí úvěru                                                           | 382          | 331          |
| Ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek v naběhlé hodnotě a rezervy na úvěrové riziko | 352          | 343          |
| Zaměstnanecké odměny                                                                    | 328          | 313          |
| Úrokový bonus                                                                           | 292          | 329          |
| Přechodný rozdíl vyplývající z daňových odpisů                                          | 252          | 232          |
| Přechodný rozdíl vyplývající z daňových odpisů spojených s nákupem části podniku IT     | 102          | 107          |
| Přecenění finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty        | 50           | -109         |
| Daňová ztráta uplatnitelná v příštích obdobích                                          | 38           | 31           |
| Ztráty ze znehodnocení dluhových cenných papírů                                         | 24           | 17           |
| Ztráty ze znehodnocení hmotného a nehmotného majetku                                    | 9            | 11           |
| Dluhové cenné papíry vykazované v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku          | 7            | -134         |
| Amortizace goodwillu pro daňové odpisy                                                  | -511         | -511         |
| Ostatní přechodné rozdíly                                                               | 28           | 14           |
|                                                                                         | <b>2 514</b> | <b>1 324</b> |

| (mil. Kč)                                                                               | 2022         | 2021       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------|
| <b>Odložený daňový závazek</b>                                                          |              |            |
| Přechodný rozdíl vyplývající z daňových odpisů                                          | 1 012        | 890        |
| Dluhové cenné papíry vykazované v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku          | 171          | 167        |
| Přecenění finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty        | 82           | 37         |
| Daňová ztráta uplatnitelná v příštích obdobích                                          | 39           | 30         |
| Zaměstnanecké odměny                                                                    | 0            | -8         |
| Rezervy na jiná rizika a náklady                                                        | -20          | -18        |
| Ocenění finančního leasingu                                                             | -35          | -12        |
| Zajištění peněžních toků                                                                | -48          | -4         |
| Ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek v naběhlé hodnotě a rezervy na úvěrové riziko | -63          | -42        |
| Poplatky při poskytnutí úvěru                                                           | -65          | -66        |
| Ostatní přechodné rozdíly                                                               | -38          | -31        |
|                                                                                         | <b>1 035</b> | <b>943</b> |

Dopad odložené daně do výkazu zisku a ztráty zahrnuje následující přechodné rozdíly:

| (mil. Kč)                                                                           | 2022       | 2021        |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|
| Rezervy na jiná rizika a náklady                                                    | 702        | -34         |
| Přecenění finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty    | 114        | -377        |
| Poplatky při poskytnutí úvěru                                                       | 50         | 90          |
| Dluhové cenné papíry vykazované v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku      | 44         | 64          |
| Ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek v naběhlé hodnotě                         | 30         | -517        |
| Ocenění finančního leasingu                                                         | 23         | 70          |
| Zaměstnanecké odměny                                                                | 7          | 53          |
| Ztráty ze znehodnocení dluhových cenných papírů                                     | 7          | 4           |
| Ztráty ze znehodnocení hmotného a nehmotného majetku                                | -2         | 1           |
| Daňová ztráta uplatnitelná v příštích obdobích                                      | -2         | -15         |
| Přechodný rozdíl vyplývající z daňových odpisů spojených s nákupem části podniku IT | -5         | -6          |
| Úrokový bonus                                                                       | -37        | 69          |
| Přechodný rozdíl vyplývající z daňových odpisů                                      | -102       | -56         |
| Ostatní přechodné rozdíly                                                           | 18         | 32          |
|                                                                                     | <b>847</b> | <b>-622</b> |

Vedení Skupiny se domnívá, že Skupina plně realizuje své hrubé odložené daňové pohledávky na základě současné a očekávané budoucí úrovně zdanitelného zisku Skupiny a jejich kompenzace hrubými odloženými daňovými závazky v rámci každé společnosti ve Skupině. Skupina může využít daňovou ztrátu během následujících 5 let od data jejího vzniku.

15. VYPLACENÉ DIVIDENDY

O výsledných dividendách se účtuje až po jejich schválení Rozhodnutím jediného akcionáře o rozdělení zisku. Do data vydání výkazů nebylo rozhodnuto o alokaci zisku za rok 2022 (Poznámky: 40, 42).

Na základě Rozhodnutí jediného akcionáře ze dne 18. května 2022 byly vyplaceny dividendy za rok 2021 ve výši 48,10 Kč na akcii. Celková výše vyplacené dividendy představuje 14 082 mil. Kč.

Na základě Rozhodnutí jediného akcionáře ze dne 24. června 2022 byly vyplaceny mimořádná dividendy z nerozděleného zisku ve výši 54,31 Kč na akcii. Celková výše vyplacené dividendy představuje 15 900 mil. Kč.

Na základě Rozhodnutí jediného akcionáře ze dne 4. listopadu 2021, a v souladu s doporučením a schválením národního regulátora, byly vyplaceny dividendy z nerozděleného zisku ve výši 14,01 Kč na akcii. Celková výše vyplacené dividendy představuje 4 100 mil. Kč.

16. POKLADNÍ HOTOVOST, POHLEDÁVKY VŮČI CENTRÁLNÍM BANKÁM A OSTATNÍ VKLADY NA POŽÁDÁNÍ

| (mil. Kč)                                                                 | 2022   | 2021   |
|---------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
| Hotovost (Poznámka: 34)                                                   | 8 437  | 8 310  |
| Povinné minimální rezervy (Poznámky: 34, 35, 41.2)                        | 15 010 | 19 469 |
| Ostatní vklady u centrálních bank (Poznámky: 34, 35, 41.2)                | 28 415 | 9 267  |
| Ostatní vklady na požádání u úvěrových institucí (Poznámky: 34, 35, 41.2) | 10 259 | 2 716  |
|                                                                           | 62 121 | 39 762 |

Česká národní banka (ČNB) poskytuje úrok z povinných minimálních rezerv na základě oficiální dvoutýdenní repo sazby ČNB. Skupina je povinna udržovat výši povinných minimálních rezerv, nicméně v průběhu měsíce mohou být tyto rezervy používány pro účely řízení likvidy. Vzhledem k této skutečnosti Skupina považuje povinné minimální rezervy za peněžní ekvivalenty.

Ostatní vklady u centrálních bank obsahují jednodenní půjčky poskytnuté centrální bance ve výši 25 008 mil. Kč k 31. prosinci 2022 (31. prosinec 2021: 5 000 mil. Kč). Vklady u centrálních bank jsou klasifikovány jako aktiva ve Stage 1, očekávané úvěrové ztráty jsou nevýznamné.

17. FINANČNÍ AKTIVA VYKAZOVANÁ V REÁLNÉ HODNOTĚ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY

| (mil. Kč)                                                                                            | 2022          | 2021<br>Po úpravě |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------|
| <b>Finanční aktiva k obchodování</b>                                                                 |               |                   |
| Úvěry a pohledávky                                                                                   |               |                   |
| Reverzní repo operace (Poznámka: 37)                                                                 | 790           | 0                 |
| Ostatní úvěry a pohledávky                                                                           | 1             | 1                 |
| Majetkové cenné papíry                                                                               |               |                   |
| Úvěrové instituce                                                                                    | 3             | 22                |
| Korporátní bankovníctví                                                                              | 7             | 21                |
| Finanční deriváty (Poznámka: 22)                                                                     |               |                   |
| Obchodní deriváty                                                                                    | 57 237        | 36 710            |
| Deriváty určené pro ekonomické zajištění                                                             | 13 708        | 7 333             |
|                                                                                                      | <b>71 746</b> | <b>44 087</b>     |
| <b>Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty</b> |               |                   |
| Úvěry a pohledávky                                                                                   |               |                   |
| Úvěrové instituce                                                                                    | 1 322         | 1 410             |
|                                                                                                      | <b>1 322</b>  | <b>1 410</b>      |
| <b>Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty</b>                              | <b>73 068</b> | <b>45 497</b>     |

18. FINANČNÍ AKTIVA VYKÁZANÁ V REÁLNÉ HODNOTĚ DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU

| (mil. Kč)                                                                                                    | 2022          | 2021          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Finanční aktiva vykázaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku</b>                               |               |               |
| Dluhové cenné papíry zařazené do Stage 1                                                                     |               |               |
| Vládní instituce                                                                                             | 13 839        | 16 138        |
| Úvěrové instituce                                                                                            | 1 166         | 1 710         |
| Korporátní bankovníctví                                                                                      | 0             | 174           |
| Dluhové cenné papíry zařazené do Stage 2                                                                     |               |               |
| Korporátní bankovníctví                                                                                      | 163           | 0             |
| Majetkové cenné papíry                                                                                       |               |               |
| Korporátní bankovníctví                                                                                      | 418           | 545           |
| Celkem                                                                                                       | 15 586        | 18 567        |
| Opravné položky na ztráty ze znehodnocení                                                                    | -1            | -1            |
|                                                                                                              | <b>15 585</b> | <b>18 566</b> |
| <b>Finanční aktiva vykázaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku zastavená za účelem zajištění</b> |               |               |
| Dluhové cenné papíry zařazené do Stage 1                                                                     |               |               |
| Vládní instituce                                                                                             | 72            | 221           |
|                                                                                                              | <b>72</b>     | <b>221</b>    |

Dluhové cenné papíry zařazené do Stage 1 jsou posuzovány jako finanční nástroje s nízkým úvěrovým rizikem.

Ve Finančních aktivech vykázaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku jsou výpůjčky cenných papírů v hodnotě 72 mil. Kč (2021: 221 mil. Kč). V souladu s podmínkami smluv o repo operacích nebo výpůjček cenných papírů je držitel zastavených cenných papírů přijatých jako zajištění oprávněn tyto cenné papíry následně vložit do repo transakce, resp. prodat.

19. FINANČNÍ AKTIVA V NABĚHLÉ HODNOTĚ

| (mil. Kč)                                                                     | 2022             |                |              |            |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|--------------|------------|------------------|
|                                                                               | Stage 1          | Stage 2        | Stage 3      | POCI       | Celkem           |
| <b>Finanční aktiva v naběhlé hodnotě</b>                                      |                  |                |              |            |                  |
| Dluhové cenné papíry                                                          |                  |                |              |            |                  |
| Vládní instituce                                                              | 241 009          | 0              | 0            | 0          | 241 009          |
| Úvěrové instituce                                                             | 1 947            | 0              | 0            | 0          | 1 947            |
| Ostatní právnické osoby                                                       | 4 312            | 1 958          | 0            | 0          | 6 270            |
| Dluhové cenné papíry – hrubá hodnota                                          | 247 268          | 1 958          | 0            | 0          | 249 226          |
| Opravné položky na ztráty z úvěrů                                             | -12              | -103           | 0            | 0          | -115             |
| <b>Celkem dluhové cenné papíry</b>                                            | <b>247 256</b>   | <b>1 855</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>249 111</b>   |
| Úvěry a pohledávky                                                            |                  |                |              |            |                  |
| Centrální banky (Poznámka: 34)                                                | 460 875          | 0              | 0            | 0          | 460 875          |
| Vládní instituce                                                              | 8 512            | 256            | 826          | 0          | 9 594            |
| Úvěrové instituce (Poznámka: 34)                                              | 3 379            | 150            | 606          | 0          | 4 135            |
| Ostatní právnické osoby                                                       | 191 078          | 73 744         | 7 140        | 283        | 272 245          |
| Soukromé osoby                                                                | 510 150          | 63 370         | 6 297        | 63         | 579 880          |
| Úvěry a pohledávky – hrubá hodnota                                            | 1 173 994        | 137 520        | 14 869       | 346        | 1 326 729        |
| Opravné položky na ztráty z úvěrů                                             | -707             | -4 228         | -6 589       | -37        | -11 561          |
| <b>Celkem úvěry a pohledávky</b>                                              | <b>1 173 287</b> | <b>133 292</b> | <b>8 280</b> | <b>309</b> | <b>1 315 168</b> |
| <b>Celkem finanční aktiva v naběhlé hodnotě</b>                               | <b>1 420 543</b> | <b>135 147</b> | <b>8 280</b> | <b>309</b> | <b>1 564 279</b> |
| <b>Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění</b>        |                  |                |              |            |                  |
| Dluhové cenné papíry – hrubá hodnota                                          |                  |                |              |            |                  |
| Vládní instituce                                                              | 24 721           | 0              | 0            | 0          | 24 721           |
| Opravné položky na ztráty z úvěrů                                             | 0                | 0              | 0            | 0          | 0                |
| <b>Celkem finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění</b> | <b>24 721</b>    | <b>0</b>       | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>24 721</b>    |

|                                                                               | 2021             |               |              |            |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|--------------|------------|------------------|
| (mil. Kč)                                                                     | Stage 1          | Stage 2       | Stage 3      | POCI       | Celkem           |
| <b>Finanční aktiva v naběhlé hodnotě</b>                                      |                  |               |              |            |                  |
| Dluhové cenné papíry                                                          |                  |               |              |            |                  |
| Vládní instituce                                                              | 191 167          | 0             | 0            | 0          | 191 167          |
| Úvěrové instituce                                                             | 3 444            | 0             | 0            | 0          | 3 444            |
| Ostatní právnické osoby                                                       | 6 776            | 139           | 0            | 0          | 6 915            |
| Dluhové cenné papíry – hrubá hodnota                                          | 201 387          | 139           | 0            | 0          | 201 526          |
| Opravné položky na ztráty z úvěrů                                             | -8               | -69           | 0            | 0          | -77              |
| <b>Celkem dluhové cenné papíry</b>                                            | <b>201 379</b>   | <b>70</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>201 449</b>   |
| Úvěry a pohledávky                                                            |                  |               |              |            |                  |
| Centrální banky (Poznámka: 34)                                                | 603 026          | 0             | 0            | 0          | 603 026          |
| Vládní instituce                                                              | 8 870            | 128           | 0            | 0          | 8 998            |
| Úvěrové instituce (Poznámka: 34)                                              | 3 328            | 1             | 0            | 0          | 3 329            |
| Ostatní právnické osoby                                                       | 212 177          | 29 762        | 8 198        | 353        | 250 490          |
| Soukromé osoby                                                                | 514 768          | 35 626        | 7 071        | 42         | 557 507          |
| Úvěry a pohledávky – hrubá hodnota                                            | 1 342 169        | 65 517        | 15 269       | 395        | 1 423 350        |
| Opravné položky na ztráty z úvěrů                                             | -727             | -2 953        | -7 577       | -38        | -11 295          |
| <b>Celkem úvěry a pohledávky</b>                                              | <b>1 341 442</b> | <b>62 564</b> | <b>7 692</b> | <b>357</b> | <b>1 412 055</b> |
| <b>Celkem finanční aktiva v naběhlé hodnotě</b>                               | <b>1 542 821</b> | <b>62 634</b> | <b>7 692</b> | <b>357</b> | <b>1 613 504</b> |
| <b>Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění</b>        |                  |               |              |            |                  |
| Dluhové cenné papíry – hrubá hodnota                                          |                  |               |              |            |                  |
| Vládní instituce                                                              | 33 904           | 0             | 0            | 0          | 33 904           |
| Opravné položky na ztráty z úvěrů                                             | 0                | 0             | 0            | 0          | 0                |
| <b>Celkem finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění</b> | <b>33 904</b>    | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>33 904</b>    |

Dluhové cenné papíry zařazené do Stage 1 jsou posuzovány jako finanční nástroje s nízkým úvěrovým rizikem.

Následující tabulka ukazuje hrubou účetní hodnotu těch finančních aktiv, které jsou k 31. prosinci 2022 a 2021 zařazeny do jiné stage, než kterou měly na začátku roku nebo při prvotním zaúčtování:

|                         | 2022                     |                       |                          |                       |                          |                       |
|-------------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|
|                         | Přesuny mezi Stage 1 a 2 |                       | Přesuny mezi Stage 2 a 3 |                       | Přesuny mezi Stage 1 a 3 |                       |
| (mil. Kč)               | Ze Stage 1 do Stage 2    | Ze Stage 2 do Stage 1 | Ze Stage 2 do Stage 3    | Ze Stage 3 do Stage 2 | Ze Stage 1 do Stage 3    | Ze Stage 3 do Stage 1 |
| Dluhové cenné papíry    |                          |                       |                          |                       |                          |                       |
| Ostatní právnické osoby | 1 654                    | 0                     | 0                        | 0                     | 0                        | 0                     |
| <b>Celkem</b>           | <b>1 654</b>             | <b>0</b>              | <b>0</b>                 | <b>0</b>              | <b>0</b>                 | <b>0</b>              |
| Úvěry a pohledávky      |                          |                       |                          |                       |                          |                       |
| Vládní instituce        | 156                      | 167                   | 0                        | 0                     | 778                      | 0                     |
| Úvěrové instituce       | 76                       | 0                     | 176                      | 0                     | 309                      | 0                     |
| Ostatní právnické osoby | 35 494                   | 4 276                 | 344                      | 569                   | 899                      | 6                     |
| Soukromé osoby          | 40 065                   | 14 138                | 1 057                    | 968                   | 865                      | 132                   |
| <b>Celkem</b>           | <b>75 791</b>            | <b>18 581</b>         | <b>1 577</b>             | <b>1 537</b>          | <b>2 851</b>             | <b>138</b>            |

| 2021                    |                          |                       |                          |                       |                          |                       |
|-------------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|
| (mil. Kč)               | Přesuny mezi Stage 1 a 2 |                       | Přesuny mezi Stage 2 a 3 |                       | Přesuny mezi Stage 1 a 3 |                       |
|                         | Ze Stage 1 do Stage 2    | Ze Stage 2 do Stage 1 | Ze Stage 2 do Stage 3    | Ze Stage 3 do Stage 2 | Ze Stage 1 do Stage 3    | Ze Stage 3 do Stage 1 |
| Úvěry a pohledávky      |                          |                       |                          |                       |                          |                       |
| Vládní instituce        | 102                      | 42                    | 0                        | 0                     | 0                        | 0                     |
| Úvěrové instituce       | 0                        | 0                     | 0                        | 0                     | 0                        | 0                     |
| Ostatní právnické osoby | 7 554                    | 5 686                 | 870                      | 281                   | 502                      | 58                    |
| Soukromé osoby          | 23 139                   | 6 175                 | 1 098                    | 691                   | 980                      | 260                   |
| <b>Celkem</b>           | <b>30 795</b>            | <b>11 903</b>         | <b>1 968</b>             | <b>972</b>            | <b>1 482</b>             | <b>318</b>            |

V rámci položky Centrální banky jsou zahrnuty úvěry z reverzních repo operací s centrální bankou v objemu 460 875 mil. Kč k 31. prosinci 2022 (31. prosince 2021: 603 026 mil. Kč).

Ve Finančních aktivech vykázaných v naběhlé hodnotě zastavených za účelem zajištění jsou zahrnuty dluhové cenné papíry zastavené za účelem zajištění repo operací v hodnotě 42 mil. Kč (2021: 0 mil. Kč) nebo výpůjček cenných papírů v hodnotě 24 680 mil. Kč (2021: 33 904 mil. Kč). V souladu s podmínkami smluv o repo operacích nebo výpůjček cenných papírů je držitel zastavených cenných papírů přijatých jako zajištění oprávněn tyto cenné papíry následně vložit do repo transakce, resp. prodat.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě obsahují dluhové cenné papíry v hodnotě 14 653 mil. Kč (2021: 10 870 mil. Kč) zastavené za účelem zajištění termínových vkladů a finančních záruk.

## 20. POHLEDÁVKY Z FINANČNÍHO LEASINGU

| (mil. Kč)                                    | 2022         |              |           |          |               |
|----------------------------------------------|--------------|--------------|-----------|----------|---------------|
|                                              | Stage 1      | Stage 2      | Stage 3   | POCI     | Celkem        |
| <b>Pohledávky z finančního leasingu</b>      |              |              |           |          |               |
| Jiné právnické osoby                         | 7 333        | 2 198        | 142       | 3        | 9 676         |
| Soukromé osoby                               | 236          | 719          | 76        | 3        | 1 034         |
| Hrubá účetní hodnota                         | 7 569        | 2 917        | 218       | 6        | 10 710        |
| Opravná položka na ztráty ze snížení hodnoty | -8           | -82          | -137      | -1       | -228          |
|                                              | <b>7 561</b> | <b>2 835</b> | <b>81</b> | <b>5</b> | <b>10 482</b> |

| (mil. Kč)                                    | 2021          |            |           |           |               |
|----------------------------------------------|---------------|------------|-----------|-----------|---------------|
|                                              | Stage 1       | Stage 2    | Stage 3   | POCI      | Celkem        |
| <b>Pohledávky z finančního leasingu</b>      |               |            |           |           |               |
| Jiné právnické osoby                         | 9 035         | 736        | 119       | 5         | 9 895         |
| Soukromé osoby                               | 1 212         | 180        | 128       | 6         | 1 526         |
| Hrubá účetní hodnota                         | 10 247        | 916        | 247       | 11        | 11 421        |
| Opravná položka na ztráty ze snížení hodnoty | -17           | -77        | -177      | -1        | -272          |
|                                              | <b>10 230</b> | <b>839</b> | <b>70</b> | <b>10</b> | <b>11 149</b> |

Pohledávky z finančního leasingu lze analyzovat následovně:

| (mil. Kč)                                                                           | 2022          | 2021          |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Celková hodnota budoucích minimálních leasingových splátek</b>                   | <b>10 941</b> | <b>11 489</b> |
| Ne déle než jeden rok                                                               | 2 648         | 3 098         |
| Na více než jeden, ale ne více než dva roky                                         | 2 427         | 2 192         |
| Na více než dva, ale ne více než tři roky                                           | 2 194         | 1 937         |
| Na více než tři, ale ne více než čtyři roky                                         | 1 302         | 1 706         |
| Na více než čtyři, ale ne více než pět let                                          | 1 300         | 850           |
| Na více než pět let                                                                 | 1 070         | 1 706         |
| Nerealizovaný budoucí finanční příjem z finančního leasingu                         | -458          | -341          |
| <b>Současná hodnota budoucích minimálních leasingových splátek</b>                  | <b>10 483</b> | <b>11 149</b> |
| Ne déle než jeden rok                                                               | 2 537         | 3 006         |
| Na více než jeden, ale ne více než dva roky                                         | 2 324         | 2 127         |
| Na více než dva, ale ne více než tři roky                                           | 2 103         | 1 880         |
| Na více než tři, ale ne více než čtyři roky                                         | 1 248         | 1 655         |
| Na více než čtyři, ale ne více než pět let                                          | 1 246         | 824           |
| Na více než pět let                                                                 | 1 025         | 1 656         |
| Souhrnná opravná položka k nevymahatelné pohledávce za minimální leasingové splátky | -228          | -272          |

Pohledávky z finančního leasingu jsou zajištěny předměty leasingu. Leasingové společnosti mají vlastnická práva k zajištěným předmětům.

K 31. prosinci 2022 Skupina nabyla aktiva (hlavně automobily pronajaté v rámci leasingu) v odhadované hodnotě 18 mil. Kč (2021: 20 mil. Kč), která Skupina postupně prodává (Poznámka: 25).

21. INVESTICE V PŘIDRUŽENÝCH SPOLEČNOSTECH A SPOLEČNÝCH PODNICÍCH

Následující tabulka zobrazuje souhrnné finanční informace o investicích v přidružených společnostech a společných podnicích podle neauditovaných Mezinárodních standardů účetního výkaznictví:

| (mil. Kč)                                                           | ČSOB Pojišťovna |              | Skip Pay |            | Bankovní identita |          | Igluu     |          |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------|----------|------------|-------------------|----------|-----------|----------|
|                                                                     | 2022            | 2021         | 2022     | 2021       | 2022              | 2021     | 2022      | 2021     |
| <b>Aktiva a závazky přidružené společnosti a společného podniku</b> |                 |              |          |            |                   |          |           |          |
| Aktiva                                                              | 48 598          | 53 305       | 0        | 217        | 0                 | 0        | 92        | 0        |
| z toho běžná aktiva                                                 | 410             | 456          | 0        | 43         | 0                 | 0        | 11        | 0        |
| Závazky                                                             | 39 949          | 45 641       | 0        | 63         | 0                 | 0        | 3         | 0        |
| z toho běžné závazky                                                | 3 444           | 4 032        | 0        | 32         | 0                 | 0        | 3         | 0        |
| <b>Čistá aktiva</b>                                                 | <b>8 649</b>    | <b>7 664</b> | <b>0</b> | <b>155</b> | <b>0</b>          | <b>0</b> | <b>88</b> | <b>0</b> |
| <b>Účetní hodnota investice</b>                                     | <b>22</b>       | <b>19</b>    | <b>0</b> | <b>78</b>  | <b>0</b>          | <b>0</b> | <b>44</b> | <b>0</b> |
| <b>Výsledky přidružené společnosti a společného podniku</b>         |                 |              |          |            |                   |          |           |          |
| Úrokové výnosy                                                      | 1 236           | 859          | 0        | 0          | 0                 | 0        | 0         | 0        |
| Úrokové náklady                                                     | -29             | -189         | 0        | 0          | 0                 | 0        | 0         | 0        |
| Výnosy celkem                                                       | 14 619          | 14 458       | 3        | 5          | 0                 | 0        | 4         | 0        |
| Odpisy a amortizace                                                 | -145            | -133         | -11      | -28        | 0                 | -1       | -4        | 0        |
| Daň z příjmu                                                        | -435            | -407         | 1        | 4          | 0                 | 0        | 0         | 0        |
| Zisk za účetní období                                               | 2 153           | 1 763        | -62      | -127       | 0                 | -13      | -11       | 0        |
| Zisk za účetní období – ostatní úpravy                              | 0               | 0            | -11      | 0          | 0                 | 0        | 12        | 0        |
| Zisk za účetní období – podíl Skupiny                               | 5               | 4            | -42      | -64        | 0                 | -4       | 7         | 0        |
| Dividendy – podíl Banky                                             | 3               | 0            | 0        | 0          | 0                 | 0        | 0         | 0        |
| Ostatní úplný výsledek                                              | 0               | 0            | 0        | 0          | 0                 | 0        | 0         | 0        |
| Úplný výsledek                                                      | 5               | 4            | -42      | -64        | 0                 | -4       | 7         | 0        |



22. FINANČNÍ DERIVÁTY

Skupina využívá finanční deriváty pro účely obchodování a zajišťování. Finanční deriváty zahrnují swapy, forwardy a opční smlouvy. Swapová smlouva představuje smlouvu dvou stran o výměně peněžních toků na základě konkrétních příslušných nominálních částek, aktiv, případně indexů. Forwardové smlouvy jsou smlouvy o nákupu nebo prodeji určitého objemu finančních nástrojů, indexů, měny nebo komodity k předem stanovenému budoucímu termínu a za předem stanovenou sazbu nebo cenu. Opční smlouva je smlouva, která na kupujícího převádí právo, nikoliv však povinnost koupit nebo prodat určité množství finančního nástroje, indexu, měny nebo komodity za předem určenou sazbu nebo cenu k určitému budoucímu datu nebo během budoucího období.

Úvěrové riziko související s finančními deriváty

Použitím finančních derivátů se Skupina vystavuje úvěrovému riziku v případě, že protistrany své závazky z finančních derivátů nesplní. V takovém případě se úvěrové riziko rovná kladné reálné hodnotě finančních derivátů u této protistrany. Pokud je reálná hodnota finančního derivátu kladná, nese riziko ztráty Skupina; naopak, pokud je reálná hodnota finančního derivátu záporná, nese riziko ztráty (nebo úvěrové riziko) protistrana. Skupina minimalizuje úvěrové riziko prostřednictvím definovaných postupů pro schvalování úvěrů, limitů a monitorovacích postupů. Kromě toho Skupina podle okolností vyžaduje zajištění a využívá dvoustranných rámcových smluv o vzájemném započtení pohledávek a závazků.

Všechny finanční deriváty se obchodují na mimoburzovním trhu.

Maximální míra úvěrového rizika Skupiny plynoucího z nesplacených neúvěrových derivátů se v případě platební neschopnosti protistrany stanoví jako náklady na kompenzaci příslušných peněžních toků s pozitivní reálnou hodnotou, po odečtení dopadů dvoustranných smluv o vzájemném započtení pohledávek a závazků a drženého zajištění. Skutečná úvěrová angažovanost Skupiny je nižší než pozitivní reálné hodnoty vykázané níže v tabulkách finančních derivátů, neboť do nich nebyl promítnut vliv zajištění a smluv o vzájemném zápočtu závazků a pohledávek.

Finanční deriváty určené k obchodování

Obchodování Skupiny primárně zahrnuje poskytování různých derivátů klientům a řízení obchodních pozic na vlastní účet. Finanční deriváty určené k obchodování zahrnují také takové deriváty, které se používají pro účely řízení aktiv a závazků (ALM) za účelem řízení úrokové pozice bankovní knihy (pozice řízené ALM) a které nesplňují podmínky zajišťovacího účetnictví, nicméně slouží pro účely ekonomického zajištění.

Smluvní nebo nominální částky a kladné a záporné reálné hodnoty nesplacených obchodních pozic derivátů Skupiny k 31. prosinci 2022 a 2021 jsou uvedeny v následující tabulce. Smluvní nebo nominální částky představují objem nesplacených transakcí k určitému časovému okamžiku; nepředstavují potenciál zisku nebo ztráty spojený s tržním rizikem nebo úvěrovým rizikem při těchto transakcích.

Obchodní pozice

| (mil. Kč)                                               | 2022      |                |         | 2021      |                |         |
|---------------------------------------------------------|-----------|----------------|---------|-----------|----------------|---------|
|                                                         | Nominální | Reálná hodnota |         | Nominální | Reálná hodnota |         |
|                                                         | hodnota   | Kladná         | Záporná | hodnota   | Kladná         | Záporná |
| Úrokové kontrakty                                       |           |                |         |           |                |         |
| Swapy                                                   | 1 034 434 | 54 100         | 55 141  | 1 225 838 | 34 700         | 35 731  |
| Forwardy                                                | 0         | 0              | 0       | 3 000     | 0              | 0       |
| Opce                                                    | 21 202    | 456            | 279     | 16 075    | 220            | 187     |
|                                                         | 1 055 636 | 54 556         | 55 420  | 1 244 913 | 34 920         | 35 918  |
| Měnové kontrakty                                        |           |                |         |           |                |         |
| Měnové úrokové swapy                                    | 32 987    | 2 161          | 2 152   | 64 608    | 1 342          | 1 330   |
| Opce                                                    | 31 306    | 414            | 406     | 29 470    | 354            | 340     |
|                                                         | 64 293    | 2 575          | 2 558   | 94 078    | 1 696          | 1 670   |
| Komoditní kontrakty                                     |           |                |         |           |                |         |
| Swapy / Opce                                            | 1 749     | 106            | 106     | 1 360     | 94             | 89      |
| Finanční obchodní deriváty celkem<br>(Poznámky: 17, 27) | 1 121 678 | 57 237         | 58 084  | 1 340 351 | 36 710         | 37 677  |

## Pozice ALM – ekonomické zajištění

| (mil. Kč)                                                                          | 2022              |                |               | 2021              |                |              |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|---------------|-------------------|----------------|--------------|
|                                                                                    | Nominální hodnota | Reálná hodnota |               | Nominální hodnota | Reálná hodnota |              |
|                                                                                    |                   | Kladná         | Záporná       |                   | Kladná         | Záporná      |
| <b>Úrokové kontrakty</b>                                                           |                   |                |               |                   |                |              |
| Swapy                                                                              | 2 000             | 420            | 0             | 2 950             | 182            | 378          |
| <b>Měnové kontrakty</b>                                                            |                   |                |               |                   |                |              |
| Swapy / Forwardy                                                                   | 603 048           | 12 878         | 12 616        | 545 883           | 6 291          | 5 883        |
| Měnové úrokové swapy                                                               | 2 157             | 120            | 0             | 2 157             | 96             | 0            |
|                                                                                    | <b>605 205</b>    | <b>12 998</b>  | <b>12 616</b> | <b>548 040</b>    | <b>6 387</b>   | <b>5 883</b> |
| <b>Akciové kontrakty</b>                                                           |                   |                |               |                   |                |              |
| Swapy                                                                              | 4 311             | 12             | 630           | 4 993             | 174            | 65           |
| Opce                                                                               | 5 967             | 278            | 1             | 7 760             | 590            | 0            |
|                                                                                    | <b>10 278</b>     | <b>290</b>     | <b>631</b>    | <b>12 753</b>     | <b>764</b>     | <b>65</b>    |
| <b>Finanční deriváty určené pro ekonomické zajištění celkem (Poznámky: 17, 27)</b> | <b>617 483</b>    | <b>13 708</b>  | <b>13 247</b> | <b>563 743</b>    | <b>7 333</b>   | <b>6 326</b> |

## Zajišťovací finanční deriváty

Pro řízení úrokového rizika Skupiny, vznikajícího z neobchodních činností nebo z řízení aktiv a závazků, které jsou zařazeny v bankovní knize Skupiny, používá Odbor pro řízení aktiv a závazků (ALM) úrokové kontrakty na finanční deriváty. Úrokové riziko vzniká, jestliže úrokově citlivá aktiva mají lhůty splatnosti či parametry přecenění odchylné od souvztažných úrokově citlivých závazků. Cílem Skupiny v oblasti řízení úrokového rizika v bankovní knize je snížit strukturální úrokové riziko jednotlivých měn, a tím i kolísání čistých úrokových marží. Strategie využití derivátů pro dosažení tohoto cíle zahrnují jednak swapy měnových úrokových angažovaností, jednak úpravy parametrů změn ocenění některých úrokově citlivých aktiv a závazků tak, aby změny úrokových sazeb neměly výrazně záporný dopad na čisté úrokové marže a na peněžní toky v bankovní knize. Směrnice Skupiny pro dosahování určitých strategií v současnosti ukládají využívat jak zajištění peněžních toků, tak také zajištění reálné hodnoty.

Efektivitu zajištění měří Skupina porovnáním kumulativních změn čisté současné hodnoty zajišťovacího derivátu a tzv. „hypotetického“ derivátu. Hypotetický derivát není skutečnou, ale pouze virtuální transakcí, reprezentující zajišťovanou položku a zajišťované riziko. Navíc, Skupina používá objemový test na ověření, zda objem zajišťovacích derivátů nepřevyšuje objem položek vhodných pro zajištění.

Zdrojem neefektivity zajištění jsou rozdíly ve frekvenci přeceňování variabilní úrokové sazby na zajišťovacím a hypotetickém derivátu s dopadem do ocenění obou transakcí.

## Finanční deriváty pro zajištění peněžních toků

Převážná část zajišťovacích derivátů jsou CZK úrokové swapy, jejichž uzavřením si Skupina zajišťuje variabilní úrokový výnos ve výši 14-denní repo sazby plynoucí z **reverzních repo operací** uzavřených s ČNB. Zajišťovací swapy jsou uzavírány za účelem výměny variabilního úroku PRIBOR 3M nebo PRIBOR 6M placeného Skupinou a fixních úrokových plateb, které Skupina přijímá. Zajištění je efektivní vzhledem k velmi silné korelaci mezi 14-denní repo sazbou a úrokovou sazbou PRIBOR 3M nebo PRIBOR 6M.

Skupina také využívá úrokové swapy v jedné měně

- za účelem zajištění úrokového rizika pramenícího ze změn úrokových sazeb na skupině neretailových klientských běžných účtů (variabilita úroků zaplacených z klientských běžných účtů je efektivně zajištěna swapy, z nichž Skupina získává variabilní úrokovou sazbu a platí pevnou úrokovou sazbu);
- ke konvertování úvěrů poskytnutých klientům s pohyblivou sazbou na fixní sazby.
- ke konvertování dluhových cenných papírů s pohyblivou sazbou na syntetické dluhové cenné papíry s fixní sazbou.

Prostřednictvím měnových úrokových swapů Skupina zajišťuje měnové riziko vyplývající z úrokových výnosů naběhlých z cizoměnových investičních dluhových cenných papírů. Ve výkazu o finanční situaci Skupiny jsou tyto pevně a variabilně úročené cenné papíry zařazeny v položce Finanční aktiva v naběhlé hodnotě.

Smluvní nebo nominální částky a kladné a záporné reálné hodnoty otevřených zajišťovacích finančních derivátů Skupiny k 31. prosinci 2022 a 2021 jsou vykázány takto:

| (mil. Kč)                                   | 2022              |                |              | 2021              |                |              |
|---------------------------------------------|-------------------|----------------|--------------|-------------------|----------------|--------------|
|                                             | Nominální hodnota | Reálná hodnota |              | Nominální hodnota | Reálná hodnota |              |
|                                             |                   | Kladná         | Záporná      |                   | Kladná         | Záporná      |
| <b>Zajištění peněžních toků</b>             |                   |                |              |                   |                |              |
| <i>Úrokové swapy v jedné měně</i>           |                   |                |              |                   |                |              |
| Zajištění na individuální bázi              | 11 900            | 291            | 38           | 0                 | 0              | 0            |
| Zajištění na portfolio bázi                 | 26 596            | 393            | 2 766        | 34 589            | 460            | 1 797        |
| <i>Měnové úrokové swapy</i>                 |                   |                |              |                   |                |              |
| Zajištění na individuální bázi              | 0                 | 0              | 0            | 996               | 0              | 17           |
| <b>Zajišťovací finanční deriváty celkem</b> | <b>38 496</b>     | <b>684</b>     | <b>2 804</b> | <b>35 585</b>     | <b>460</b>     | <b>1 814</b> |

Ve výkazu zisku a ztráty byla v roce 2022 vykázána ztráta 7 mil. Kč z důvodu neefektivní části zajištění finančních derivátů pro zajištění peněžních toků (2021: ztráta 47 mil. Kč).

Čistý zisk z ukončených zajišťovacích derivátů (z důvodu prodeje / znehodnocení zajišťovaných dluhopisů nebo negativního výsledku testu efektivit y zajištění) převedený z vlastního kapitálu do výkazu zisku a ztráty činil v roce 2022 16 mil. Kč (2021: zisk 25 mil. Kč). Tento zisk / ztráta je součástí položky Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty.

Následující tabulka obsahuje informace o finančních nástrojích vykazovaných jako zajišťované položky v rámci zajišťovacích strategií Skupiny k 31. prosinci 2022 a 2021:

| (mil. Kč)                | 2022                                          |                    |                                                                                 | 2021                                          |                    |                                                                                 |
|--------------------------|-----------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|                          | Oceňovací rezerva ze zajištění peněžních toků |                    | Změna reálné hodnoty zajištěné položky odpovídající neefektivní části zajištění | Oceňovací rezerva ze zajištění peněžních toků |                    | Změna reálné hodnoty zajištěné položky odpovídající neefektivní části zajištění |
|                          | Pokračující zajištění                         | Ukončené zajištění |                                                                                 | Pokračující zajištění                         | Ukončené zajištění |                                                                                 |
| Zajištění peněžních toků | -2 102                                        | 16                 | -595                                                                            | -1 530                                        | 32                 | -1 616                                                                          |

Čisté zisky a ztráty realizované ze zajišťovacích finančních derivátů převedené do výkazu zisku a ztráty jsou následující:

| (mil. Kč)                                                                                           | 2022        | 2021      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------|
| Čistý úrokový výnos (Poznámka: 32)                                                                  | -342        | 142       |
| Čisté zisky z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty (Poznámka: 32) | 10          | -22       |
| Daň z příjmu (Poznámka: 14)                                                                         | 63          | -23       |
| <b>Čisté ztráty / zisky</b>                                                                         | <b>-269</b> | <b>97</b> |

Peněžní toky ze zajišťovacích úrokových swapů jsou v čase proměnlivé a těžko předem stanovitelné. Z toho důvodu Skupina používá analýzu zbytkové smluvní splatnosti nominálních hodnot zajišťovacích derivátů namísto očekávaných budoucích peněžních toků ze zajišťovaných položek. Vzhledem k tomu, že účelem zajišťovací konstrukce je zajištění fixního úrokového příjmu, je informace o vývoji nominálních hodnot zajišťovacích finančních derivátů podle zbývající smluvní splatnosti relevantnější. Peněžní toky ze zajišťovaných položek jsou očekávány ve stejných obdobích, jako jsou zbytkové splatnosti zajišťovacích derivátů peněžních toků.

Následující tabulka podává přehled nominálních hodnot zajišťovacích finančních derivátů podle zbývajících smluvní splatnosti k 31. prosinci 2022 a 2021:

| (mil. Kč)             | 2022                       |                      | 2021                       |                      |
|-----------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------|----------------------|
|                       | Úrokové swapy v jedné měně | Měnové úrokové swapy | Úrokové swapy v jedné měně | Měnové úrokové swapy |
| Do 3 měsíců           | 969                        | 0                    | 300                        | 0                    |
| Od 3 do 6 měsíců      | 1 000                      | 0                    | 3 600                      | 996                  |
| Od 6 měsíců do 1 roku | 1 719                      | 0                    | 4 290                      | 0                    |
| Od 1 roku do 2 let    | 3 375                      | 0                    | 3 713                      | 0                    |
| Od 2 do 5 let         | 15 539                     | 0                    | 8 824                      | 0                    |
| Nad 5 let             | 15 894                     | 0                    | 13 862                     | 0                    |
|                       | <b>38 496</b>              | <b>0</b>             | <b>34 589</b>              | <b>996</b>           |

**Finanční deriváty pro zajištění reálné hodnoty**

Skupina využívá měnové úrokové swapy pro zajištění měnového a úrokového rizika vyplývajícího ze změn reálné hodnoty cizoměnových dluhopisů s pevnou úrokovou sazbou zařazených v portfoliu Finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku a ve Finančních aktivech v naběhlé hodnotě, které vycházejí ze změn měnového kurzu a bezrizikové swapové výnosové křivky. Měnový úrokový swap, který mění pevný placený úrok v cizí měně za získávaný variabilní úrok v domácí měně, je uzavírán s předpokladem vysoce efektivního zajištění.

Skupina využívá úrokové swapy k zajištění úrokového rizika, které vzniká z pohybu reálných hodnot realizovatelných dluhopisů zařazených v portfoliu Finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku a ve Finančních aktivech v naběhlé hodnotě, které vycházejí ze změn bezrizikové swapové výnosové křivky. Úrokový swap, který mění pevný placený úrok za získávaný variabilní, je denominovaný ve stejné měně jako zajišťovaný dluhopis s předpokladem vysoce efektivního zajištění.

Úrokové swapy používá Skupina k zajištění úrokového rizika vyplývajícího z pohybu reálné hodnoty dlouhodobých závazků s pevnou úrokovou sazbou (klasifikovaných jako finanční závazky v naběhlé hodnotě), vyplývajících ze změn bezrizikové swapové výnosové křivky. Úrokový swap, který mění variabilní placený úrok za získávaný pevný, je denominovaný ve stejné měně jako zajišťovaný závazek s předpokladem vysoce efektivního zajištění.

Skupina využívá konstrukci zajištění úrokového rizika pramenícího ze změn reálné hodnoty portfolia běžných účtů retailových klientů, které vycházejí ze změn bezrizikové výnosové křivky. Úrokové riziko z portfolia běžných účtů retailových klientů, které byly označeny jako zajištěná položka, je efektivně zajištěné úrokovým swapem, který mění variabilní placený úrok za získávaný pevný úrok.

Skupina využívá konstrukci zajištění úrokového rizika pramenícího ze změn reálné hodnoty portfolia úvěrů s pevnou úrokovou sazbou, které vycházejí ze změn bezrizikové výnosové křivky. Úrokové riziko je efektivně zajištěné úrokovým swapem, který mění pevný placený úrok za získávaný variabilní úrok.

Skupina využívá konstrukci zajištění úrokového rizika pramenícího ze změn reálné hodnoty portfolia běžných účtů retailových klientů, které vycházejí ze změn bezrizikové výnosové křivky. Úrokové riziko z portfolia ČSOBS spořicíh účtů retailových klientů, které byly označeny jako zajištěná položka, je efektivně zajištěné úrokovým swapem, který mění variabilní placený úrok za získávaný pevný úrok.

Smluvní nebo nominální částky a kladné a záporné reálné hodnoty otevřených zajišťovacích finančních derivátů Skupiny k 31. prosinci 2022 a 2021 jsou vykázány takto:

| (mil. Kč)                                   | 2022              |                |               | 2021              |                |               |
|---------------------------------------------|-------------------|----------------|---------------|-------------------|----------------|---------------|
|                                             | Nominální hodnota | Reálná hodnota |               | Nominální hodnota | Reálná hodnota |               |
|                                             |                   | Kladná         | Záporná       |                   | Kladná         | Záporná       |
| <b>Zajištění reálné hodnoty</b>             |                   |                |               |                   |                |               |
| <i>Úrokové swapy v jedné měně</i>           |                   |                |               |                   |                |               |
| Zajištění na individuální bázi              | 90 735            | 15 295         | 397           | 81 875            | 9 520          | 1 150         |
| Zajištění na portfolio bázi                 | 767 290           | 32 390         | 38 838        | 776 442           | 20 297         | 25 364        |
| <i>Měnové úrokové swapy</i>                 |                   |                |               |                   |                |               |
| Zajištění na individuální bázi              | 516               | 56             | 0             | 923               | 0              | 17            |
| <b>Zajišťovací finanční deriváty celkem</b> | <b>858 541</b>    | <b>47 741</b>  | <b>39 235</b> | <b>859 240</b>    | <b>29 816</b>  | <b>26 532</b> |

Následující tabulka obsahuje informace o finančních nástrojích vykazovaných jako zajišťované položky v rámci zajišťovacích strategií Skupiny k 31. prosinci 2022 a 2021:

| (mil. Kč)                                                                 | 2022                             |                                                           |                |                                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                           | Účetní hodnota zajištěné položky | Kumulovaná částka změn reálné hodnoty zajištěných položek |                | Změna reálné hodnoty zajištěné položky odpovídající neefektivní části zajištění |
|                                                                           |                                  | Aktiva                                                    | Závazky        |                                                                                 |
| <b>Zajištění reálné hodnoty na individuální bázi</b>                      |                                  |                                                           |                |                                                                                 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě                                         | 67 798                           | -14 742                                                   | 0              | -5 263                                                                          |
| Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku | 7 679                            | -1 032                                                    | 0              | -292                                                                            |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě                                        | 0                                | 0                                                         | 0              | 0                                                                               |
| Celkem                                                                    | 75 477                           | -15 774                                                   | 0              | -5 555                                                                          |
| <b>Zajištění reálné hodnoty na portfolio bázi</b>                         |                                  |                                                           |                |                                                                                 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě                                         | 362 428                          | -25 639                                                   | 0              | -7 224                                                                          |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě                                        | 346 750                          | 0                                                         | -32 441        | 9 166                                                                           |
| Celkem                                                                    | 709 178                          | -25 639                                                   | -32 441        | 1 942                                                                           |
| <b>Zajištěné položky celkem</b>                                           | <b>784 655</b>                   | <b>-41 413</b>                                            | <b>-32 441</b> | <b>-3 613</b>                                                                   |

|                                                                              | 2021                                   |                                                                 |                |                                                                                                |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                              | Účetní hodnota<br>zajištěné<br>položky | Kumulovaná částka změn<br>reálné hodnoty zajištěných<br>položek |                | Změna reálné<br>hodnoty zajištěné<br>položky<br>odpovídající<br>neefektivní části<br>zajištění |
| (mil. Kč)                                                                    |                                        | Aktiva                                                          | Závazky        |                                                                                                |
| <b>Zajištění reálné hodnoty na individuální bázi</b>                         |                                        |                                                                 |                |                                                                                                |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě                                            | 63 181                                 | -9 467                                                          | 0              | -8 405                                                                                         |
| Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do<br>ostatního úplného výsledku | 9 549                                  | -686                                                            | 0              | -983                                                                                           |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě                                           | 0                                      | 0                                                               | 0              | 481                                                                                            |
| Celkem                                                                       | 72 730                                 | -10 153                                                         | 0              | -8 907                                                                                         |
| <b>Zajištění reálné hodnoty na portfolio bázi</b>                            |                                        |                                                                 |                |                                                                                                |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě                                            | 434 455                                | -18 223                                                         | 0              | -23 957                                                                                        |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě                                           | 362 383                                | 0                                                               | -23 280        | 26 109                                                                                         |
| Celkem                                                                       | 796 838                                | -18 223                                                         | -23 280        | 2 152                                                                                          |
| <b>Zajištěné položky celkem</b>                                              | <b>869 568</b>                         | <b>-28 376</b>                                                  | <b>-23 280</b> | <b>-6 755</b>                                                                                  |

Z titulu ukončení zajišťovacího účetnictví v důsledku prodeje podkladových zajištěných dluhopisů byly v roce 2022 vykázány realizované ztráty ve výši 5 mil Kč (2021: ztráta 2 mil Kč). Zisky / ztráty jsou zahrnuty do čistého zisku z finančních nástrojů v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty.

V položce Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty jsou v roce 2022 vykázány čisté ztráty realizované ze zajištěné položky přiřaditelné k zajištěnému úrokovému riziku ve výši 3 556 mil. Kč (2021: ztráta 6 755 mil. Kč).

Čisté zisky realizované ze zajišťovacích nástrojů, které jsou vykázány v položce Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, činily 3 296 mil. Kč (2021: zisk 6 837 mil. Kč).

### 23. POZEMKY, BUDOVY A ZAŘÍZENÍ

| (mil. Kč)                                                   | Pozemky a budovy | IT vybavení | Kancelářské vybavení | Ostatní    | Nedokončené investice | Celkem        |
|-------------------------------------------------------------|------------------|-------------|----------------------|------------|-----------------------|---------------|
| Pořizovací hodnota k 1. lednu 2021                          | 10 672           | 2 046       | 697                  | 2 493      | 2 510                 | 18 418        |
| Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2021                   | -4 113           | -1 457      | -461                 | -1 839     | 0                     | -7 870        |
| <b>Účetní zůstatková hodnota k 1. lednu 2021</b>            | <b>6 559</b>     | <b>589</b>  | <b>236</b>           | <b>654</b> | <b>2 510</b>          | <b>10 548</b> |
| Převody                                                     | 2 376            | 431         | 125                  | 356        | -3 288                | 0             |
| Přírůstky                                                   | 0                | 0           | 0                    | 0          | 1 857                 | 1 857         |
| Přírůstky v rámci podnikové kombinace                       | 0                | 99          | 0                    | 0          | 0                     | 99            |
| Úbytky                                                      | -1 372           | -5          | -6                   | -69        | 0                     | -1 452        |
| Odpisy                                                      | -410             | -386        | -43                  | -246       | 0                     | -1 085        |
| Snížení hodnoty                                             | -12              | 0           | 0                    | 15         | 0                     | 3             |
| Kurzový rozdíl                                              | 0                | -7          | 0                    | 0          | 0                     | -7            |
| <b>Účetní zůstatková hodnota k 31. prosinci 2021 z toho</b> | <b>7 141</b>     | <b>721</b>  | <b>312</b>           | <b>710</b> | <b>1 079</b>          | <b>9 963</b>  |
| Pořizovací hodnota                                          | 11 450           | 2 345       | 787                  | 2 564      | 1 079                 | 18 225        |
| Oprávky a snížení hodnoty                                   | -4 309           | -1 624      | -475                 | -1 854     | 0                     | -8 262        |

| (mil. Kč)                                                       | Pozemky a budovy | IT vybavení | Kancelářské vybavení | Ostatní    | Nedokončené investice | Celkem       |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|-------------|----------------------|------------|-----------------------|--------------|
| Pořizovací hodnota k 1. lednu 2022                              | 11 450           | 2 345       | 787                  | 2 564      | 1 079                 | 18 225       |
| Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2022                       | -4 309           | -1 624      | -475                 | -1 854     | 0                     | -8 262       |
| <b>Účetní zůstatková hodnota k 1. lednu 2022</b>                | <b>7 141</b>     | <b>721</b>  | <b>312</b>           | <b>710</b> | <b>1 079</b>          | <b>9 963</b> |
| Převody                                                         | 340              | 659         | 109                  | 310        | -1 418                | 0            |
| Přírůstky                                                       | 0                | 0           | 0                    | 0          | 1 050                 | 1 050        |
| Úbytky                                                          | -7               | -5          | -3                   | -38        | 0                     | -53          |
| Převody do dlouhodobých aktiv určených k prodeji (Poznámka: 25) | -23              | 0           | 0                    | 0          | 0                     | -23          |
| Odpisy                                                          | -444             | -456        | -56                  | -255       | 0                     | -1 211       |
| Snížení hodnoty                                                 | -11              | -1          | 0                    | 0          | 0                     | -12          |
| Kurzový rozdíl                                                  | 0                | -11         | 0                    | 0          | 0                     | -11          |
| <b>Účetní zůstatková hodnota k 31. prosinci 2022</b>            | <b>6 996</b>     | <b>907</b>  | <b>362</b>           | <b>727</b> | <b>711</b>            | <b>9 703</b> |
| z toho                                                          |                  |             |                      |            |                       |              |
| Pořizovací hodnota                                              | 11 231           | 2 814       | 855                  | 2 645      | 711                   | 18 256       |
| Oprávky a snížení hodnoty                                       | -4 235           | -1 907      | -493                 | -1 918     | 0                     | -8 553       |

## Právo k užívání majetku

| (mil. Kč)                                            | Pozemky a budovy | IT vybavení | Ostatní   | Celkem       |
|------------------------------------------------------|------------------|-------------|-----------|--------------|
| Pořizovací hodnota k 1. lednu 2021                   | 3 093            | 214         | 0         | 3 307        |
| Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2021            | -878             | -48         | 0         | -926         |
| <b>Účetní zůstatková hodnota k 1. lednu 2021</b>     | <b>2 215</b>     | <b>166</b>  | <b>0</b>  | <b>2 381</b> |
| Přírůstky                                            | 491              | 7           | 14        | 512          |
| Úbytky                                               | -156             | 0           | -1        | -157         |
| Odpisy                                               | -365             | -48         | -1        | -414         |
| Snížení hodnoty                                      | -77              | 0           | 0         | -77          |
| <b>Účetní zůstatková hodnota k 31. prosinci 2021</b> | <b>2 108</b>     | <b>125</b>  | <b>12</b> | <b>2 245</b> |
| z toho                                               |                  |             |           |              |
| Pořizovací hodnota                                   | 3 428            | 221         | 13        | 3 662        |
| Oprávky a snížení hodnoty                            | -1 320           | -96         | -1        | -1 417       |

| (mil. Kč)                                            | Pozemky a budovy | IT vybavení | Ostatní   | Celkem       |
|------------------------------------------------------|------------------|-------------|-----------|--------------|
| Pořizovací hodnota k 1. lednu 2022                   | 3 428            | 221         | 13        | 3 662        |
| Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2022            | -1 320           | -96         | -1        | -1 417       |
| <b>Účetní zůstatková hodnota k 1. lednu 2022</b>     | <b>2 108</b>     | <b>125</b>  | <b>12</b> | <b>2 245</b> |
| Přírůstky                                            | 14               | 69          | 0         | 83           |
| Úbytky                                               | -23              | 0           | -12       | -35          |
| Odpisy                                               | -301             | -70         | 0         | -371         |
| Snížení hodnoty                                      | 2                | 0           | 0         | 2            |
| <b>Účetní zůstatková hodnota k 31. prosinci 2022</b> | <b>1 800</b>     | <b>124</b>  | <b>0</b>  | <b>1 924</b> |
| z toho                                               |                  |             |           |              |
| Pořizovací hodnota                                   | 3 419            | 290         | 0         | 3 709        |
| Oprávky a snížení hodnoty                            | -1 619           | -166        | 0         | -1 785       |



## Aktiva pronajímaná v rámci operativního leasingu

|                                                      | Celkem       |
|------------------------------------------------------|--------------|
| (mil. Kč)                                            |              |
| Pořizovací hodnota k 1. lednu 2021                   | 2 722        |
| Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2021            | -961         |
| <b>Účetní zůstatková hodnota k 1. lednu 2021</b>     | <b>1 761</b> |
| Přírůstky                                            | 258          |
| Úbytky                                               | -307         |
| Odpisy                                               | -277         |
| <b>Účetní zůstatková hodnota k 31. prosinci 2021</b> | <b>1 435</b> |
| z toho                                               |              |
| Pořizovací hodnota                                   | 2 308        |
| Oprávky a snížení hodnoty                            | -873         |
|                                                      | Celkem       |
| (mil. Kč)                                            |              |
| Pořizovací hodnota k 1. lednu 2022                   | 2 308        |
| Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2022            | -873         |
| <b>Účetní zůstatková hodnota k 1. lednu 2022</b>     | <b>1 435</b> |
| Přírůstky                                            | 296          |
| Úbytky                                               | -218         |
| Odpisy                                               | -223         |
| <b>Účetní zůstatková hodnota k 31. prosinci 2022</b> | <b>1 290</b> |
| z toho                                               |              |
| Pořizovací hodnota                                   | 2 109        |
| Oprávky a snížení hodnoty                            | -819         |

ČSOB Leasing vlastní aktiva pronajímaná v rámci operativního leasingu (především vozidla a výrobní zařízení).

Pozemky, budovy a zařízení jsou posuzovány jako dlouhodobá aktiva.

## 24. GOODWILL A OSTATNÍ NEHMOTNÁ AKTIVA

|                                                      | Goodwill     | Nakoupený software | Interně vyvíjený software | Ostatní nehmotná aktiva | Nedokončené investice | Celkem        |
|------------------------------------------------------|--------------|--------------------|---------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------|
| (mil. Kč)                                            |              |                    |                           |                         |                       |               |
| Pořizovací hodnota k 1. lednu 2021                   | 8 061        | 6 392              | 3 454                     | 661                     | 940                   | 19 508        |
| Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2021            | -1 095       | -5 452             | -1 613                    | -581                    | 0                     | -8 741        |
| <b>Účetní zůstatková hodnota k 1. lednu 2021</b>     | <b>6 966</b> | <b>940</b>         | <b>1 841</b>              | <b>80</b>               | <b>940</b>            | <b>10 767</b> |
| Převody                                              | 0            | 179                | 1 067                     | 41                      | -1 287                | 0             |
| Přírůstky                                            | 0            | 0                  | 0                         | 0                       | 1 464                 | 1 464         |
| Přírůstky v rámci podnikové kombinace                | 0            | 0                  | 0                         | 34                      | 0                     | 34            |
| Úbytky                                               | 0            | -35                | 0                         | 0                       | 0                     | -35           |
| Odpisy                                               | 0            | -330               | -478                      | -35                     | 0                     | -843          |
| Snížení hodnoty (Poznámka: 13)                       | -181         | 0                  | 0                         | -38                     | 0                     | -219          |
| Kurzový rozdíl                                       | 0            | 0                  | 0                         | -4                      | 0                     | -4            |
| <b>Účetní zůstatková hodnota k 31. prosinci 2021</b> | <b>6 785</b> | <b>754</b>         | <b>2 430</b>              | <b>78</b>               | <b>1 117</b>          | <b>11 164</b> |
| z toho                                               |              |                    |                           |                         |                       |               |
| Pořizovací hodnota                                   | 8 061        | 6 316              | 4 521                     | 725                     | 1 117                 | 20 740        |
| Oprávky a snížení hodnoty                            | -1 276       | -5 562             | -2 091                    | -647                    | 0                     | -9 576        |

|                                                      | Goodwill     | Nakoupený software | Interně vyvíjený software | Ostatní nehmotná aktiva | Nedokončené investice | Celkem        |
|------------------------------------------------------|--------------|--------------------|---------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------|
| (mil. Kč)                                            |              |                    |                           |                         |                       |               |
| Pořizovací hodnota k 1. lednu 2022                   | 8 061        | 6 316              | 4 521                     | 725                     | 1 117                 | 20 740        |
| Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2022            | -1 276       | -5 562             | -2 091                    | -647                    | 0                     | -9 576        |
| <b>Účetní zůstatková hodnota k 1. lednu 2022</b>     | <b>6 785</b> | <b>754</b>         | <b>2 430</b>              | <b>78</b>               | <b>1 117</b>          | <b>11 164</b> |
| Převody                                              | 0            | 237                | 997                       | -4                      | -1 230                | 0             |
| Přírůstky                                            | 0            | 0                  | 0                         | 0                       | 1 464                 | 1 464         |
| Přírůstky v rámci podnikové kombinace                | 117          | 0                  | 0                         | 131                     | 0                     | 248           |
| Úbytky                                               | 0            | 0                  | 0                         | -9                      | 0                     | -9            |
| Odpisy                                               | 0            | -338               | -717                      | -24                     | 0                     | -1 079        |
| Snížení hodnoty (Poznámka: 13)                       | -117         | 0                  | 0                         | -6                      | 0                     | -123          |
| Kurzový rozdíl                                       | 0            | 0                  | 0                         | -6                      | 0                     | -6            |
| <b>Účetní zůstatková hodnota k 31. prosinci 2022</b> | <b>6 785</b> | <b>653</b>         | <b>2 710</b>              | <b>160</b>              | <b>1 351</b>          | <b>11 659</b> |
| z toho                                               |              |                    |                           |                         |                       |               |
| Pořizovací hodnota                                   | 8 178        | 6 359              | 5 518                     | 882                     | 1 351                 | 22 288        |
| Oprávky a snížení hodnoty                            | -1 393       | -5 706             | -2 808                    | -722                    | 0                     | -10 629       |

Interně vyvíjený software v hodnotě 1 286 mil. Kč k 31. prosinci 2022 (31. prosince 2021: 1 067 mil. Kč) je zahrnutý v rámci položky Nedokončené investice.

Goodwill a ostatní nehmotná aktiva jsou posuzována jako dlouhodobá aktiva.

Goodwill negeneruje peněžní toky nezávisle na jiných skupinách aktiv, a proto je pro účely testování snížení hodnoty přiřazen k peněžotvorným jednotkám (CGU). Tyto peněžotvorné jednotky jsou závislé na tom, jak management monitoruje podnikatelské aktivity, a reprezentují nejnižší úroveň, ke které může být goodwill racionálně alokován.

Skupinový goodwill, který připadá akcionářům, lze přiřadit k peněžotvorným jednotkám následovně:

| (mil. Kč)                                                  | 2022         | 2021         |
|------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Retailové bankovníctví a SME klienti – Banka               | 2 511        | 2 511        |
| Retailové bankovníctví a SME klienti – dceřiné společnosti | 4 274        | 4 274        |
|                                                            | <b>6 785</b> | <b>6 785</b> |

#### Retailové bankovníctví a SME klienti - Banka

Zpětně ziskatelná hodnota pro segment Retailové bankovníctví a SME klienti - Banka byla určena na základě výpočtu hodnoty z užívání. Tento výpočet používá předpokládané peněžní toky vycházející z obchodních plánů pro nadcházející tři roky, které byly poté extrapolovány na dalších pět let s použitím očekávané míry růstu 3 %, a následně byla zohledněna současná hodnota peněžních toků generovaných po tomto období.

V případě segmentu Retailové bankovníctví a SME klienti jsou peněžní toky založeny na čistém zisku tvořeným peněžotvornou jednotkou nad úroveň požadovaného kapitálu a hodnoty budoucích peněžních toků. Pro výpočet hodnoty budoucích peněžních toků byla použita diskontní sazba ve výši 12,6 % v roce 2022 (2021: 9,7 %) a v rámci kalkulace 2022 a 2021 nulové dlouhodobé očekávané tempo růstu.

Hodnota z užívání je zvláště citlivá na následující klíčové předpoklady:

- Předpokládané tempo růstu vývoje peněžních toků za mezním rokem rozpočtu. Skupina zastává konzervativní přístup při výpočtu hodnoty budoucích peněžních toků, a proto použila nulové předpokládané tempo růstu segmentu Retailové bankovníctví a SME klienti – Banka po rozpočtovém období.
- Riziková diskontní sazba. Pro segment Retailové bankovníctví a SME klienti byla použita průměrná riziková diskontní sazba ve výši 12,8 % (2021: 9,9 %). Ta se skládá z bezrizikové sazby v eurozóně, z rozpětí credit default swapů v České republice ve vztahu k eurozóně a z průměrného beta faktoru poměrného tržního rizika včetně tržní rizikové premie.

Hlavní předpoklady popsané výše se mohou měnit v závislosti na změnách hospodářských a tržních podmínek.

Výsledkem testu tohoto goodwillu je, že hodnota z užívání je významně vyšší než účetní hodnota goodwillu, a proto snížení hodnoty goodwillu není pravděpodobné.

Management se domnívá, že potenciální změna v zásadních předpokladech, na kterých je zpětně ziskatelná hodnota založena, by nezpůsobila její pokles pod účetní hodnotu.

#### Retailové bankovníctví a SME klienti - ČSOBS

V dubnu 2019 Skupina nakoupila 45% podíl v ČSOBS. V rámci akvizice Skupina vykázala goodwill ve výši 4 244 mil. Kč. Zpětně ziskatelná hodnota pro tuto peněžotvornou jednotku byla určena na základě výpočtu hodnoty z užívání. Tento výpočet používá předpokládané peněžní toky vycházející z rozpočtů pro nadcházejících deset let. Kromě peněžních toků generovaných rozpočtem jsou zohledněny synergické efekty Skupiny. Následně byla zohledněna současná hodnota peněžních toků generovaných po tomto období.

V případě ČSOBS jsou peněžní toky založeny na čistém zisku tvořeném peněžotvornou jednotkou nad úroveň požadovaného kapitálu a hodnoty budoucích peněžních toků. Pro výpočet hodnoty budoucích peněžních toků byla použita diskontní sazba ve výši 12,8 % (2021: 8,8 %) a dlouhodobé očekávané tempo růstu ve výši 4,0 %.

Hodnota z užívání je zvláště citlivá na následující klíčové předpoklady:

- Předpokládané tempo růstu vývoje peněžních toků za mezním rokem rozpočtu. Při výpočtu hodnoty budoucích peněžních toků Skupina aplikovala realistický přístup s použitím 4,0 % předpokládaného tempa růstu pro ČSOBS po rozpočtovém období.
- Riziková diskontní sazba. Pro ČSOBS byla použita průměrná riziková diskontní sazba ve výši 12,8 % (2021: 9,8 %). Ta se skládá z bezrizikové sazby v eurozóně, z rozpětí credit default swapů v České republice ve vztahu k eurozóně a z průměrného beta faktoru poměrného tržního rizika včetně tržní rizikové premie.

Na základě výsledku testu neexistuje indikace pro snížení hodnoty goodwillu ve vztahu k ČSOBS vzhledem ke skutečnosti, že hodnota z užívání je vyšší než účetní hodnota peněžotvorné jednotky.

Hodnota z užívání je protisměrně citlivá na rizikovou diskontní sazbu, která je klíčovým předpokladem. Zvýšení / snížení diskontní sazby o 1,0 % by vedlo ke snížení / zvýšení zpětně ziskatelné hodnoty peněžotvorné jednotky o 946 mil. Kč a 1 438 mil. Kč. Tato potenciální změna v zásadních předpokladech, na kterých je zpětně ziskatelná hodnota založena, by nevedla ke znehodnocení goodwillu.

ČSOBS velmi pozorně sleduje návrhy na strukturální změny ve výdajích státního rozpočtu s možným dopadem do výše státní podpory stavebního spoření. ČSOBS bude v této oblasti aktivně komunikovat výhody stavebního spoření, a to jak samostatně, tak i spolu s ostatními stavebními spořitelny v rámci Asociace českých stavebních spořitelen s podporou ČBA.

Téma výše státní podpory je jen úzce vytržené téma v oblasti podpory bydlení v České republice, téma je širší a má i dopady do samotné podoby zákona o stavebním spoření, do právních jistot klientů stavebních spořitelen, jejich opcí na garantované zhodnocení vložených prostředků, ale i na řádný úvěr ze stavebního spoření s garantovanou úrokovou sazbou. Realizovaných změn může být velmi mnoho, zároveň je třeba respektovat právní řád České republiky a proto odhadovat dopady možných změn na fungování ČSOBS, její distribuční síť a nabídku produktů je z dostupných informací nemožné.

## 25. DLOUHODOBÁ AKTIVA URČENÁ K PRODEJI

| (mil. Kč)                                            | Ostatní<br>(Poznámka: 20) | Celkem    |
|------------------------------------------------------|---------------------------|-----------|
| <b>Účetní zůstatková hodnota k 1. lednu 2021</b>     | <b>15</b>                 | <b>15</b> |
| Přírůstky                                            | 72                        | 72        |
| Úbytky                                               | -67                       | -67       |
| <b>Účetní zůstatková hodnota k 31. prosinci 2021</b> | <b>20</b>                 | <b>20</b> |
| z toho                                               |                           |           |
| Pořizovací hodnota                                   | 20                        | 20        |
| Snížení hodnoty                                      | 0                         | 0         |

| (mil. Kč)                                            | Pozemky<br>a budovy | Ostatní<br>(Poznámka: 20) | Celkem    |
|------------------------------------------------------|---------------------|---------------------------|-----------|
| <b>Účetní zůstatková hodnota k 1. lednu 2022</b>     | <b>0</b>            | <b>20</b>                 | <b>20</b> |
| Převody z pozemků, budov a zařízení (Poznámka: 23)   | 23                  | 0                         | 23        |
| Přírůstky                                            | 0                   | 67                        | 67        |
| Úbytky                                               | 0                   | -69                       | -69       |
| <b>Účetní zůstatková hodnota k 31. prosinci 2022</b> | <b>23</b>           | <b>18</b>                 | <b>41</b> |
| z toho                                               |                     |                           |           |
| Pořizovací hodnota                                   | 23                  | 18                        | 41        |
| Snížení hodnoty                                      | 0                   | 0                         | 0         |

## 26. OSTATNÍ AKTIVA

| (mil. Kč)                                                                                | 2022         | 2021         |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Ostatní finanční aktiva</b>                                                           |              |              |
| Pohledávky za různými dlužníky, po zohlednění opravných položek (Poznámky: 33, 35, 41.2) | 803          | 679          |
| Pohledávky za penzijními fondy (Poznámky: 33, 35, 36, 41.2)                              | 608          | 644          |
| Příjmy příštích období (Poznámky: 33, 35, 41.2)                                          | 515          | 472          |
| Ostatní pohledávky za klienty (Poznámky: 33, 35, 41.2)                                   | 35           | 80           |
|                                                                                          | <b>1 961</b> | <b>1 875</b> |
| <b>Ostatní nefinanční aktiva</b>                                                         |              |              |
| Náklady příštích období                                                                  | 680          | 729          |
| Aktiva z ukončených smluv o operativním leasingu                                         | 30           | 23           |
| DPH a ostatní daňové pohledávky                                                          | 9            | 20           |
| Ostatní                                                                                  | 82           | 147          |
|                                                                                          | <b>801</b>   | <b>919</b>   |
| <b>Ostatní aktiva celkem</b>                                                             | <b>2 762</b> | <b>2 794</b> |

Následující tabulka uvádí zařazení ostatních finančních aktiv do stage a informaci o kumulativním snížení hodnoty v roce 2022 a 2021:

| (mil. Kč)                                    | 2022         |          |              | 2021         |          |              |
|----------------------------------------------|--------------|----------|--------------|--------------|----------|--------------|
|                                              | Stage 2      | Stage 3  | Celkem       | Stage 2      | Stage 3  | Celkem       |
| Ostatní finanční aktiva                      |              |          |              |              |          |              |
| Hrubá účetní hodnota                         | 1 964        | 8        | 1 972        | 1 889        | 11       | 1 900        |
| Opravné položky na ztráty ze snížení hodnoty | -5           | -6       | -11          | -19          | -6       | -25          |
|                                              | <b>1 959</b> | <b>2</b> | <b>1 961</b> | <b>1 870</b> | <b>5</b> | <b>1 875</b> |

Očekávané úvěrové ztráty na Ostatní finanční aktiva se určují zjednodušeným přístupem. Skupina posuzuje Ostatní aktiva jako krátkodobá aktiva.

27. FINANČNÍ ZÁVAZKY VYKAZOVANÉ V REÁLNÉ HODNOTĚ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY

| (mil. Kč)                                                                | 2022          | 2021<br>Po úpravě |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------|
| <b>Finanční závazky k obchodování</b>                                    |               |                   |
| Finanční deriváty (Poznámka: 22)                                         |               |                   |
| Obchodní deriváty                                                        | 58 084        | 37 677            |
| Deriváty určené pro ekonomické zajištění                                 | 13 247        | 6 326             |
| Termínové vklady                                                         | 1 071         | 530               |
| Repo operace                                                             | 1 104         | 153               |
|                                                                          | <b>73 506</b> | <b>44 686</b>     |
| <b>Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty</b> |               |                   |
| Dluhové cenné papíry                                                     | 13 077        | 6 412             |
| Z toho hybridní kontrakty                                                | 559           | 203               |
| Investiční certifikáty – hybridní kontrakty                              | 10 762        | 18 132            |
|                                                                          | <b>23 839</b> | <b>24 544</b>     |
| <b>Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty</b> | <b>97 345</b> | <b>69 230</b>     |

Hodnota závazku, který bude Skupina povinná uhradit z titulu svých finančních závazků vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty zařazených při prvotním zachycení k datu splatnosti, je k 31. prosinci 2022 o 684 mil. Kč vyšší než jejich účetní hodnota (31. prosince 2021: o 342 mil. Kč nižší).

Změny reálných hodnot finančních závazků vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty zařazených při prvotním zachycení, které vyplývaly ze změn úvěrového rizika, nebyly významné.

Investiční certifikáty a dluhové cenné papíry vykazované ve Finančních závazcích v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty jsou hybridní nástroje obsahující vložený derivát nebo finanční nástroje vedené v reálné hodnotě na portfoliové bázi. Skupina vyhodnotila, že oddělení vloženého derivátu od hostitelské smlouvy by si vyžádalo nepřiměřené náklady, a proto se rozhodla použít opci na oceňování těchto hybridních nástrojů reálnou hodnotou jako celku.

28. FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ

| (mil. Kč)                                     | 2022             | 2021             |
|-----------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Závazky k úvěrovým institucím</b>          |                  |                  |
| Běžné účty a jednodenní vklady (Poznámka: 34) | 31 989           | 15 537           |
| Termínové vklady (Poznámka: 34)               | 11 678           | 9 520            |
| Repo operace (Poznámka: 34)                   | 41               | 0                |
|                                               | <b>43 708</b>    | <b>25 057</b>    |
| <b>Závazky k ostatním klientům</b>            |                  |                  |
| Běžné účty a jednodenní vklady                | 617 597          | 704 967          |
| Termínové vklady                              | 230 882          | 52 195           |
| Spořicí účty                                  | 359 596          | 369 704          |
| Vklady klientů penzijních fondů               | 16               | 11               |
| Repo operace                                  | 11 725           | 8 350            |
| Ostatní závazky                               | 11 984           | 21 675           |
|                                               | <b>1 231 800</b> | <b>1 156 902</b> |
| <b>Vydané dluhové cenné papíry</b>            |                  |                  |
| Dluhové cenné papíry                          | 5 147            | 2 739            |
| Depozitní směnky (Poznámka: 34)               | 259 768          | 399 425          |
|                                               | <b>264 915</b>   | <b>402 164</b>   |
| <b>Podřízený dluh</b>                         | <b>40 592</b>    | <b>19 439</b>    |
| <b>Finanční závazky v naběhlé hodnotě</b>     | <b>1 581 015</b> | <b>1 603 562</b> |

K 31. prosinci 2021 Skupina přijala hotovostní vklady od drobných investorů ve výši 11 530 mil. Kč z titulu úpisu investic do českých státních dluhopisů. Tyto finanční závazky byly vykázány jako Ostatní vklady oceněné naběhlou hodnotou. Závazky byly vypořádány dne 3. ledna 2022.

V roce 2022 Skupina vydala kupónové dluhopisy v nominální hodnotě 4 058 mil. Kč se smluvní splatností 1 až 4 roky a EIR v rozmezí PRIBOR 6M -1,15 % až PRIBOR 6M -0,65 %. Všechny dluhopisy obsahují oboustrannou opci umožňující předčasný nákup nebo prodej, vždy k datu výplaty kupónu.

Od 1. ledna 2022 musí Skupina splňovat minimální požadavky na kapitál v souladu s regulací Minimum Requirement for own funds and eligible liabilities (MREL) na úrovni stanovené ČNB. Z toho důvodu ČSOB vydala níže popsané podřízené dluhy (Poznámky: 35, 39).

KBC Bank NV poskytla Skupině v prosinci 2022 podřízený dluh v nominální hodnotě 170 mil. EUR (4 100 mil. Kč). Podřízený dluh je splatný po 4 letech (2026). Jeho úroková sazba je EURIBOR 3M + 1,26 %. Skupina má právo předčasně splatit podřízený dluh kdykoli po uplynutí prvních tří let trvání závazku.

KBC Bank NV poskytla Skupině v červnu 2022 podřízený dluh v nominální hodnotě 330 mil. EUR (7 958 mil. Kč). Podřízený dluh je splatný po 3 letech (2025). Jeho úroková sazba je EURIBOR 3M + 1,05 %. Skupina má právo předčasně splatit podřízený dluh kdykoli po uplynutí prvních dvou let trvání závazku.

KBC Bank NV poskytla Skupině v červnu 2022 podřízený dluh v nominální hodnotě 400 mil. EUR (9 646 mil. Kč). Podřízený dluh je splatný po 6 letech (2028). Jeho úroková sazba je EURIBOR 3M + 1,3 %. Skupina má právo předčasně splatit podřízený dluh kdykoli po uplynutí prvních pěti let trvání závazku.

KBC Bank NV poskytla Skupině v prosinci 2021 podřízený dluh v nominální hodnotě 276 mil. EUR (6 656 mil. Kč). Podřízený dluh je splatný po 5 letech (2026). Jeho úroková sazba je EURIBOR 3M + 0,75 % platná pro první 4 roky trvání závazku (0,55 % odrážející počáteční kreditní rozpětí a 0,20 % odrážející emisní cenu nad nominální hodnotou) a EURIBOR 3M + 0,55 % platná pro poslední rok před datem splatnosti. Skupina má právo předčasně splatit podřízený dluh kdykoli po uplynutí prvních čtyř let trvání závazku.

KBC Bank NV poskytla Skupině v prosinci 2021 podřízený dluh v nominální hodnotě 500 mil. EUR (12 058 mil. Kč). Podřízený dluh je splatný po 6 letech (2027). Jeho úroková sazba je EURIBOR 3M + 0,75 % platná pro prvních 5 let trvání závazku (0,60 % odrážející počáteční kreditní rozpětí a 0,15 % odrážející emisní cenu nad nominální hodnotou) a EURIBOR 3M + 0,60 % platná pro poslední rok před datem splatnosti. Skupina má právo předčasně splatit podřízený dluh kdykoli po uplynutí prvních pěti let trvání závazku.

V případě likvidace Banky je splacení dluhu podřízeno všem ostatním druhům závazků.

## 29. OSTATNÍ ZÁVAZKY

| (mil. Kč)                                                                      | 2022         | 2021         |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Ostatní finanční závazky</b>                                                |              |              |
| Závazky vůči zaměstnancům včetně sociálního pojištění (Poznámky: 33, 35, 41.3) | 2 571        | 2 454        |
| Výdaje příštích období (Poznámky: 33, 35, 41.3)                                | 2 392        | 1 824        |
| Závazky vůči různým věřitelům (Poznámky: 33, 35, 41.3)                         | 1 615        | 1 519        |
| Ostatní závazky ke klientům (Poznámky: 33, 35, 41.3)                           | 1 370        | 161          |
| Ostatní (Poznámky: 33, 35, 41.3)                                               | 24           | 53           |
|                                                                                | <b>7 972</b> | <b>6 011</b> |
| <b>Ostatní nefinanční závazky</b>                                              |              |              |
| Výnosy příštích období                                                         | 49           | 92           |
| DPH a ostatní daňové závazky                                                   | 383          | 308          |
|                                                                                | <b>432</b>   | <b>400</b>   |
| <b>Ostatní závazky celkem</b>                                                  | <b>8 404</b> | <b>6 411</b> |

Skupina posuzuje Ostatní závazky jako krátkodobé závazky.

30. REZERVY

| (mil. Kč)                | Ztráty ze soudních sporů a ostatní ztráty | Rezerva na restrukturalizaci | Závazky z nevýhodných smluv | Celkem       |
|--------------------------|-------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------|--------------|
| <b>1. leden 2021</b>     | <b>267</b>                                | <b>107</b>                   | <b>0</b>                    | <b>374</b>   |
| Tvorba                   | 15                                        | 80                           | 23                          | 118          |
| Použití                  | -181                                      | -81                          | -2                          | -264         |
| Rozpuštění               | -14                                       | -27                          | -10                         | -51          |
| <b>31. prosinec 2021</b> | <b>87</b>                                 | <b>79</b>                    | <b>11</b>                   | <b>177</b>   |
| Tvorba                   | 3 665                                     | 82                           | 6                           | 3 753        |
| Použití                  | -7                                        | -73                          | -4                          | -84          |
| Rozpuštění               | -8                                        | -7                           | 0                           | -15          |
| <b>31. prosinec 2022</b> | <b>3 737</b>                              | <b>81</b>                    | <b>13</b>                   | <b>3 831</b> |

Úvěrové přísliby a záruky (Poznámka: 36):

| (mil. Kč)                                                   | Stage 1    | Stage 2    | Stage 3    | Celkem     |
|-------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| <b>1. leden 2021</b>                                        | <b>114</b> | <b>60</b>  | <b>289</b> | <b>463</b> |
| Nově poskytnuté podmíněné závazky                           | 114        | 2          | 0          | 116        |
| Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage | -78        | -12        | -89        | -179       |
| Změny v úvěrovém riziku vedoucí k přesunu mezi Stage        | -4         | 4          | 0          | 0          |
| Odúčtování                                                  | -17        | -1         | -8         | -26        |
| Kurzový rozdíl                                              | 9          | -12        | -8         | -11        |
| <b>31. prosinec 2021</b>                                    | <b>138</b> | <b>41</b>  | <b>184</b> | <b>363</b> |
| Nově poskytnuté podmíněné závazky                           | 122        | 5          | 0          | 127        |
| Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage | -52        | -24        | 3          | -73        |
| Změny v úvěrovém riziku vedoucí k přesunu mezi Stage        | -34        | 224        | 123        | 313        |
| Odúčtování                                                  | -11        | -1         | 0          | -12        |
| Kurzový rozdíl                                              | -8         | 5          | -4         | -7         |
| <b>31. prosinec 2022</b>                                    | <b>155</b> | <b>250</b> | <b>306</b> | <b>711</b> |

Restrukturalizace

V roce 2021 a 2022 Skupina zahájila nový restrukturalizační program. V souvislosti s tím byla vytvořena rezerva ve výši 80 mil. Kč a 82 mil. Kč. Cílem tohoto programu bude snížení celkového počtu zaměstnanců v letech 2022 až 2023.

Ztráty ze soudních sporů a ostatní ztráty

Rezerva vytvořená na ztráty ze soudních sporů a ostatní ztráty představuje závazek k pokrytí potenciálních rizik vyplývajících ze soudních sporů, ve kterých je Skupina na straně obžalovaného.

Skupina je zapojena do několika probíhajících soudních sporů, jejichž výsledek může mít nepříznivý finanční dopad na Skupinu. Na základě dřívějších zkušeností a znaleckých posudků hodnotí Skupina vývoj těchto případů, pravděpodobnost jejich vyskytnutí, výši potenciálních finančních ztrát a odpovídajícím způsobem je zohledňuje.

Skupina tvoří na základě své politiky rezervu tehdy, kdy pravděpodobnost odtoku finančních prostředků z titulu vyrovnání závazku je vyšší než 50 %. V takových případech tvoří Skupina rezervu v plné výši, aby pokryla možné náklady v případě ztráty.

V roce 2022 měla Skupina vytvořenou rezervu na ztrátu ze soudních sporů a ostatní ztráty v celkové výši 3 737 mil. Kč. Tato částka zahrnuje rezervu vytvořenou na arbitrážní řízení se společností ICEC-HOLDING, a.s. ve výši 3 663 mil. Kč (Poznámka: 36). Soudní případ vyústil v závazek ČSOB ve výši 3 663 mil. Kč splatný do 15 dnů od 17. února 2023, dne nabytí právní moci. Závazek byl uhrazen v březnu 2023.



Očekává se, že podstatná část nákladů souvisejících s ostatními soudními spory bude vynaložena v následujících třech letech.

Skupina čtvrtletně monitoruje stav těchto případů a následně rozhoduje o tvorbě, použití nebo rozpuštění rezervy.

Skupina nezveřejňuje detaily týkající se sporů, jelikož takové informace by mohly mít dopad na výsledek těchto sporů a mohly by závažně poškodit zájmy Skupiny.

31. ZÁKLADNÍ KAPITÁL A OCEŇOVACÍ ROZDÍLY

Základní kapitál plně upsaný a splacený k 31. prosinci 2022 činil 5 855 mil. Kč (31. prosince 2021: 5 855 mil. Kč) a je rozdělen na 292 750 002 ks kmenových akcií v nominální hodnotě 20 Kč na akcii (31. prosince 2021: 292 750 002 ks kmenových akcií v nominální hodnotě 20 Kč na akcii).

K 31. prosinci 2022 a 2021 nedržela Skupina žádné vlastní akcie.

Ke dni 31. prosince 2022 byla Banka přímo ovládána KBC Bank, jejíž podíl v ČSOB představoval 100 % (31. prosince 2021: 100 %). K témuž datu byla KBC Bank ovládána společností KBC Group. Společnost KBC Group tedy nepřímo vykonávala úplnou kontrolu v ČSOB.

Oceňovací rozdíly

V následující tabulce jsou zobrazeny pohyby Oceňovacích rozdílů za roky 2022 a 2021:

| (mil. Kč)                             | Oceňovací rozdíly<br>z finančních aktiv<br>v reálné hodnotě do<br>OCI | Zajištění<br>peněžních<br>toků | Přepočet<br>cizích<br>měn | Celkem |
|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------|
| 1. leden 2021                         | 369                                                                   | 26                             | 0                         | 395    |
| Ostatní úplný výsledek (Poznámka: 32) | -391                                                                  | -1 166                         | -22                       | -1 579 |
| 31. prosinec 2021                     | -22                                                                   | -1 140                         | -22                       | -1 184 |
| Ostatní úplný výsledek (Poznámka: 32) | -641                                                                  | -438                           | -3                        | -1 082 |
| 31. prosinec 2022                     | -663                                                                  | -1 578                         | -25                       | -2 266 |

## 32. POLOŽKY OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU

| (mil. Kč)                                                                                                                                 | 2022          | 2021          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Ostatní úplný výsledek, který se reklasifikuje do výkazu zisku a ztráty</b>                                                            |               |               |
| <b>Kurzové rozdíly z přepočtu závěrek zahraničních jednotek</b>                                                                           | -3            | -22           |
| <b>Zajištění peněžních toků</b>                                                                                                           |               |               |
| Čisté nerealizované ztráty ze zajištění peněžních toků                                                                                    | -872          | -1 320        |
| Čisté ztráty / zisky ze zajištění peněžních toků převedené do výkazu zisku a ztráty (Poznámka: 22)                                        | 332           | -120          |
| Daňový dopad zajištění peněžních toků (Poznámka: 14)                                                                                      | 102           | 274           |
|                                                                                                                                           | -438          | -1 166        |
| <b>Finanční dluhové nástroje FVOCI</b>                                                                                                    |               |               |
| Čisté nerealizované ztráty z dluhových finančních nástrojů FVOCI                                                                          | -726          | -619          |
| Realizované ztráty z dluhových finančních nástrojů FVOCI souvisejících s prodejem převedené do výkazu zisku a ztráty                      | 0             | -1            |
| Daňový dopad z dluhových finančních nástrojů FVOCI (Poznámka: 14)                                                                         | 136           | 76            |
|                                                                                                                                           | -590          | -544          |
| <b>Ostatní úplný výsledek za účetní období, po zdanění, který bude v následujících obdobích reklasifikován do výkazu a ztráty</b>         | <b>-1 031</b> | <b>-1 732</b> |
| <b>Ostatní úplný výsledek, který se nereklasifikuje do výkazu zisku a ztráty</b>                                                          |               |               |
| <b>Finanční kapitálové nástroje FVOCI</b>                                                                                                 |               |               |
| Čistý nerealizovaný zisk z kapitálových finančních nástrojů FVOCI                                                                         | 40            | 140           |
| Čisté realizované zisky z kapitálových finančních nástrojů FVOCI reklasifikované do nerozdělených zisků v souvislosti s prodejem          | -103          | -63           |
| Daňový dopad z kapitálových finančních nástrojů FVOCI                                                                                     | 12            | 76            |
| <b>Ostatní úplný výsledek za účetní období, po zdanění, který nebude v následujících obdobích reklasifikován do výkazu zisku a ztráty</b> | <b>-51</b>    | <b>153</b>    |
| <b>Ostatní úplný výsledek za účetní období, po zdanění</b>                                                                                | <b>-1 082</b> | <b>-1 579</b> |

### 33. REÁLNÁ HODNOTA FINANČNÍCH NÁSTROJŮ

#### Finanční aktiva a finanční závazky vykazované v reálné hodnotě

Účetní postup vykazování reálné hodnoty je popsán v kapitole Důležité účetní postupy (Poznámka: 2.4 (3)).

Finanční aktiva a závazky vykazované v reálné hodnotě, tj. finanční aktiva FVOCI, k obchodování a vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty jsou oceňovány následovně:

- **Stupeň 1**  
Ke stanovení reálných hodnot finančních aktiv a finančních závazků se využívají zveřejněné kotace na aktivních trzích, pokud jsou k dispozici. Tržní přecenění se získává použitím cen identického aktiva či závazku, což znamená, že při přecenění se nevyužívá žádný model. Finanční nástroje, které jsou oceňovány tímto způsobem, zahrnují promptní měnové kontrakty, kótované akcie a dluhopisy.  
  
Reálné hodnoty finančních aktiv a závazků, které jsou obchodovány na aktivních trzích, vycházejí z kótovaných tržních cen nebo z cen vyhlášených dealery. Ke stanovení reálných hodnot všech ostatních finančních nástrojů Skupina využívá oceňovací techniky.
- **Stupeň 2**  
Oceňovací techniky založené na tržních vstupech přímých (například ceny) nebo nepřímých (například odvozené z cen). Tato kategorie zahrnuje finanční nástroje oceňované kótovanými tržními cenami pro podobné finanční nástroje; oceňované kótovanými cenami pro identické nebo podobné finanční nástroje na trzích, které jsou považovány za méně aktivní nebo oceňované jinými oceňovacími technikami, u kterých jsou všechny významné vstupy přímo nebo nepřímo pozorovány na trzích.  
  
Finanční nástroje, které jsou oceňovány tímto způsobem, zahrnují termínové úrokové, měnové a komoditní kontrakty, hypoteční zástavní listy, půjčky a vklady obchodované na peněžním trhu.
- **Stupeň 3**  
Oceňovací techniky založené na významných netržních vstupech. Tato kategorie představuje všechny finanční nástroje, u kterých oceňovací techniky zahrnují vstupy, které nejsou založeny na pozorovatelných datech a u kterých mají netržní vstupy významný dopad na jejich přecenění. Kategorie obsahuje finanční nástroje, jejichž přecenění vychází z kótovaných tržních cen podobných finančních nástrojů, které je ale nutné upravit o významné netržní úpravy a předpoklady, které odrážejí rozdíly mezi finančními nástroji.  
  
Finanční nástroje, pro jejichž ocenění neexistují tržní parametry, zahrnují nekótované akcie, část portfolia finančních derivátů určených k obchodování, část portfolia hypotečních zástavních listů a některé kótované neobchodované dluhopisy.

Oceňovací techniky zahrnují modely čisté současné hodnoty, modely diskontovaných peněžních toků, porovnání s podobnými finančními nástroji, pro které existují dostupné tržní ceny, Black-Scholesův model, polynomický opční model a další oceňovací modely. Předpoklady a vstupy do oceňovacích modelů zahrnují bezrizikovou úrokovou sazbu, referenční úrokovou míru, úvěrové rozpětí a další prémie využívané při odhadu diskontních sazeb, cen dluhopisů a akcií, dále kurzy cizích měn, ceny akcií a hodnoty akciových indexů a očekávané volatility a závislosti cen. Cílem oceňovacích technik je dospět k určení reálné hodnoty, která odráží hodnotu finančního nástroje ke konci účetního období tak, jako by cena byla stanovena na trhu za běžných podmínek.

Skupina využívá ke stanovení reálných hodnot standardních a jednodušších finančních nástrojů široce uznávané oceňovací modely. Mezi takové finanční nástroje patří úrokové a měnové swapy, u kterých se používají dostupná tržní data a které vyžadují menší míru úsudku a odhadu vedení. Tržní ceny a vstupy do modelů jsou obvykle k dispozici pro kótované dluhové a majetkové cenné papíry, burzovní deriváty a jednodušší deriváty obchodované na mimoburzovním trhu (OTC), jako například úrokové swapy. Dostupnost tržních cen a vstupů do modelů snižuje nutnost úsudků a odhadů vedení a rovněž snižuje nejistotu spojenou s určením reálných hodnot. Dostupnost tržních cen a vstupů se liší v závislosti na typu produktu a trhu a má sklon ke změnám, které vycházejí ze specifických událostí a všeobecných podmínek na finančních trzích.

Pro stanovení reálných hodnot složitějších finančních nástrojů Skupina využívá své vlastní oceňovací modely, které obvykle vycházejí z uznávaných oceňovacích modelů. Některé nebo všechny významné

vstupy do modelů nemusejí být dostupné na trzích a jsou proto odvozeny z tržních cen nebo sazeb nebo jsou odhadnuty na základě předpokladů. Finanční nástroje, pro které nejsou k dispozici tržní vstupy, zahrnují deriváty obchodované na mimoburzovních trzích, některé úvěry a cenné papíry, které nejsou obchodovány na veřejných trzích. Oceňovací modely založené na významných nepozorovatelných vstupech vyžadují ke stanovení reálné hodnoty vyšší míru úsudku a odhadů managementu. Rozhodnutí managementu jsou obvykle vyžadována pro výběr odpovídajícího oceňovacího modelu, určení očekávaných budoucích peněžních toků oceňovaného finančního nástroje, určení pravděpodobnosti selhání či plnění od protistran a výběr odpovídajících diskontních faktorů. Principy oceňování jsou schvalovány Výborem pro řízení rizik a kapitálu ČSOB (RCOC) a Výborem pro oceňování ve Skupině KBC. Proces schvalování každého nového produktu, mimo jiné, zahrnuje též posouzení oceňování produktu a případný nový oceňovací model musí být schválen ještě před tím, než je produkt implementován. Procesy pro nové a aktivní produkty (NAPPs) vyžadují pravidelné revize všech produktů, přičemž posouzení kvality oceňování je nedílnou součástí těchto revizí. Každý oceňovací model využívající netržní vstupy musí být v souladu s politikou posuzování parametrů oceňovacích modelů (Parameter review policy). Politika požaduje čtvrtletní přezkoumání správnosti všech parametrů. Skupina aktuálně, se čtvrtletní periodicitou, ověřuje oceňování všech dluhopisů.

Skupina na denní bázi monitoruje též spolehlivost oceňování aktiv. Pokud způsob, jakým je aktivum oceněno, nesplňuje kritéria pro zařazení do Stupně 1 nebo Stupně 2, přezazuje aktivum do Stupně 3 a naopak. V rámci procesu monitoringu se mimo jiné vyhodnocuje, jak často jsou kotace aktualizovány.

Následující tabulka poskytuje přehled o rozdělení finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě na finanční nástroje, jejichž reálná hodnota je založena na kótovaných tržních cenách, a finanční nástroje, jejichž reálná hodnota byla stanovena použitím oceňovacích technik k 31. prosinci 2022:

| (mil. Kč)                                                                                     | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | Celkem  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|---------|
| <b>Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě</b>                                            |          |          |          |         |
| Finanční aktiva k obchodování                                                                 |          |          |          |         |
| Úvěry a pohledávky                                                                            | 0        | 791      | 0        | 791     |
| Majetkové cenné papíry                                                                        | 10       | 0        | 0        | 10      |
| Finanční deriváty                                                                             | 0        | 67 124   | 3 821    | 70 945  |
| Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty |          |          |          |         |
| Úvěry a pohledávky                                                                            | 0        | 1 322    | 0        | 1 322   |
| Finanční aktiva FVOCI                                                                         |          |          |          |         |
| Dluhové cenné papíry                                                                          | 13 270   | 0        | 1 898    | 15 168  |
| Majetkové cenné papíry                                                                        | 66       | 0        | 352      | 418     |
| Finanční aktiva FVOCI zastavená za účelem zajištění                                           |          |          |          |         |
| Dluhové cenné papíry                                                                          | 72       | 0        | 0        | 72      |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek                              | 0        | -25 639  | 0        | -25 639 |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou                                               | 0        | 48 425   | 0        | 48 425  |
| <b>Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě</b>                                           |          |          |          |         |
| Finanční závazky k obchodování                                                                |          |          |          |         |
| Finanční deriváty                                                                             | 0        | 67 341   | 3 990    | 71 331  |
| Termínové vklady                                                                              | 0        | 1 071    | 0        | 1 071   |
| Repo operace                                                                                  | 0        | 1 104    | 0        | 1 104   |
| Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty                             |          |          |          |         |
| Vydané dluhopisy a investiční certifikáty                                                     | 0        | 0        | 23 839   | 23 839  |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek                              | 0        | -32 441  | 0        | -32 441 |
| Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou                                             | 0        | 42 039   | 0        | 42 039  |

Následující tabulka poskytuje přehled o rozdělení finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě na finanční nástroje, jejichž reálná hodnota je založena na kótovaných tržních cenách, a finanční nástroje, jejichž reálná hodnota byla stanovena použitím oceňovacích technik k 31. prosinci 2021:

| (mil. Kč)                                                                                     | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | Celkem  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|---------|
| <b>Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě</b>                                            |          |          |          |         |
| Finanční aktiva k obchodování                                                                 |          |          |          |         |
| Úvěry a pohledávky                                                                            | 0        | 1        | 0        | 1       |
| Majetkové cenné papíry                                                                        | 43       | 0        | 0        | 43      |
| Finanční deriváty                                                                             | 0        | 43 178   | 865      | 44 043  |
| Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty |          |          |          |         |
| Úvěry a pohledávky                                                                            | 0        | 1 410    | 0        | 1 410   |
| Finanční aktiva FVOCI                                                                         |          |          |          |         |
| Dluhové cenné papíry                                                                          | 15 520   | 0        | 2 501    | 18 021  |
| Majetkové cenné papíry                                                                        | 0        | 0        | 545      | 545     |
| Finanční aktiva FVOCI zastavená za účelem zajištění                                           |          |          |          |         |
| Dluhové cenné papíry                                                                          | 221      | 0        | 0        | 221     |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek                              | 0        | -18 223  | 0        | -18 223 |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou                                               | 0        | 30 276   | 0        | 30 276  |
| <b>Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě</b>                                           |          |          |          |         |
| Finanční závazky k obchodování                                                                |          |          |          |         |
| Finanční deriváty                                                                             | 0        | 43 837   | 166      | 44 003  |
| Termínové vklady                                                                              | 0        | 530      | 0        | 530     |
| Repo operace                                                                                  | 0        | 153      | 0        | 153     |
| Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty                             |          |          |          |         |
| Vydané dluhopisy a investiční certifikáty                                                     | 0        | 0        | 24 544   | 24 544  |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek                              | 0        | -23 280  | 0        | -23 280 |
| Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou                                             | 0        | 28 346   | 0        | 28 346  |

Výnosová křivka pro diskontování očekávaných budoucích peněžních toků použité modelem pro ocenění hypotečních zástavních listů je konstruována z úrokových sazeb úrokových swapů (IRS) a příslušného úvěrového rozpětí. Úvěrová rozpětí jsou pro všechny splatnosti odvozována z netržních vstupů. Úvěrová rozpětí pro hypoteční zástavní listy byla odvozena ze vzorku nově vydaných 5ti letých hypotečních zástavních listů (nejčastější splatnost), rozpětí pro ostatní splatnosti byla vypočítána pomocí křivky hypotečních dluhopisů s ratingem stupně A. Vedení tento postup považuje za významný netržní vstup, a v důsledku toho jsou hypoteční zástavní listy se splatností nad jeden rok vykazovány ve stupni 3.

V závislosti na zbytkové splatnosti dluhopisů byla v modelu použita úvěrová rozpětí od 5 bazických bodů (1leté) do 47 bazických bodů (20leté) v roce 2021 a od 0 bazických bodů (1leté) do 44 bazických bodů (20leté) v roce 2022.

Oceňování dluhopisů vydaných Českou exportní bankou (ČEB) bylo založeno na modelu s významnými netržními vstupy. Výnosové křivky pro diskontování očekávaných budoucích peněžních toků použité modelem pro ocenění ČEB dluhopisů byly konstruovány z úrokových sazeb úrokových swapů (IRS) a příslušného úvěrového rozpětí. Úvěrová rozpětí byla odvozována z dostupných tržních kotací ČEB dluhopisů s nejvyšší likviditou a IRS sazeb. Pro dluhopisy ČEB jsou použity přímé kotace. Protože kotace pocházejí z méně likvidního trhu, vedení považuje tento postup za významný netržní vstup a v důsledku toho jsou ČEB dluhopisy nadále vykazovány ve stupni 3.

Podíl ve společnosti Visa Inc. (nekotované akcie C-class) je vykazovaný v rámci Finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku a je pravidelně přeceňován na reálnou hodnotu na základě tržní kotace Visa Inc., upravené o aplikovaná likvidní rozpětí a konverzní poměr. V roce 2020 Skupina přeměnila část pozice akcií Visa na kotované akcie Visa Inc. A-class. Skupina vykázala tuto transakci jako prodej akcií Visa Inc. C-class ze stupně 3, včetně realizovaného zisku ve výši 238 mil. Kč reklasifikovaného přímo do nerozděleného zisku. A současně rozeznala nové akcie Visa Inc. A-class klasifikované jako finanční aktiva ve stupni 1. V roce 2021 Skupina prodala akcie Visa Inc. A-class. Realizovaný zisk z prodeje 51 mil. Kč (před zdaněním) byl zaúčtovaný přímo do nerozděleného zisku ve vlastním kapitálu. V roce 2022 Skupina přeměnila část pozice akcií Visa na kotované akcie Visa Inc. A-class. Skupina vykázala tuto transakci jako prodej akcií Visa Inc. C-class ze stupně 3, včetně realizovaného zisku ve výši 83 mil. Kč reklasifikovaného přímo do nerozděleného zisku. A současně rozeznala nové akcie Visa Inc. A-class klasifikované jako finanční aktiva ve stupni 1. Následně část akcií Visa A-class byla odprodána mimo Skupinu.

Investiční certifikát je finanční závazek složený z termínového vkladu a indexově vázané opce /swapu. Skupina oceňuje certifikáty metodou ocenění derivátové složky v kombinaci s oceněním depozitní složky finančního nástroje. Emitované dluhopisy jsou hybridní finanční závazky složené z dluhopisu s pohyblivou kuponovou sazbou v kombinaci s kupní / prodejní opcí. Ocenění vloženého derivátu je založeno na modelu používajícího tržní i netržní vstupy. Významná část ocenění je spočtena na základě netržních vstupů a v důsledku toho Skupina vykazuje investiční certifikáty a emitované dluhopisy ve stupni 3.

Pro všechny přesuny finančních nástrojů mezi jednotlivými stupni hierarchie oceňování reálnou hodnotou platí předpoklad, že nastaly na konci vykazovaného období.

**Pohyby ve finančních nástrojích vykazovaných v reálné hodnotě – Stupeň 3**

Následující tabulka zobrazuje rekonciliaci počátečních a konečných stavů finančních aktiv, která jsou vykázána v reálné hodnotě na základě oceňovacích technik, které jsou založeny na netržních vstupech:

|                                                                                                                  | Finanční aktiva<br>k obchodování | Finanční aktiva FVOCI<br>(vč. aktiv zastavených<br>za účelem zajištění) | Celkem                       |              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------|
|                                                                                                                  | Finanční deriváty                | Dluhové<br>cenné<br>papíry                                              | Majetkové<br>cenné<br>papíry |              |
| (mil. Kč)                                                                                                        |                                  |                                                                         |                              |              |
| <b>1. leden 2021</b>                                                                                             | <b>729</b>                       | <b>2 779</b>                                                            | <b>798</b>                   | <b>4 306</b> |
| Celkové zisky / ztráty vykázané ve výkazu zisku a ztráty                                                         | 1 141                            | -64                                                                     | 0                            | 1 077        |
| Celkové zisky / ztráty vykázané v ostatním úplném výsledku                                                       | 0                                | -148                                                                    | 25                           | -123         |
| Nákupy                                                                                                           | 0                                | 0                                                                       | 64                           | 64           |
| Vypořádání                                                                                                       | -1 005                           | 0                                                                       | 0                            | -1 005       |
| Přeřazení K&H Payment Services z Finančních aktiv FVOCI do konsolidovaných společností (Poznámka: 3)             | 0                                | 0                                                                       | -342                         | -342         |
| Kurzový rozdíl                                                                                                   | 0                                | -66                                                                     | 0                            | -66          |
| <b>31. prosinec 2021</b>                                                                                         | <b>865</b>                       | <b>2 501</b>                                                            | <b>545</b>                   | <b>3 911</b> |
| Celkové zisky / ztráty vykázané ve výkazu zisku a ztráty související s aktivy drženyými ke konci účetního období | 1 141                            | -64                                                                     | 0                            | 1 077        |
| <b>1. leden 2022</b>                                                                                             | <b>865</b>                       | <b>2 501</b>                                                            | <b>545</b>                   | <b>3 911</b> |
| Celkové zisky / ztráty vykázané ve výkazu zisku a ztráty                                                         | 868                              | -35                                                                     | 0                            | 833          |
| Celkové zisky / ztráty vykázané v ostatním úplném výsledku                                                       | 0                                | -76                                                                     | 17                           | -59          |
| Nákupy                                                                                                           | 0                                | 0                                                                       | 15                           | 15           |
| Prodeje                                                                                                          | 0                                | 0                                                                       | -225                         | -225         |
| Vypořádání                                                                                                       | 0                                | -455                                                                    | 0                            | -455         |
| Převody do Stupně 3                                                                                              | 2 088                            | 0                                                                       | 0                            | 2 088        |
| Kurzový rozdíl                                                                                                   | 0                                | -37                                                                     | 0                            | -37          |
| <b>31. prosinec 2022</b>                                                                                         | <b>3 821</b>                     | <b>1 898</b>                                                            | <b>352</b>                   | <b>6 071</b> |
| Celkové zisky / ztráty vykázané ve výkazu zisku a ztráty související s aktivy drženyými ke konci účetního období | 868                              | -35                                                                     | 0                            | 833          |

Celkové zisky / ztráty vykázané ve výkazu zisku a ztráty jsou ve výkazu zisku a ztráty zahrnuty v položkách Úrokové výnosy vypočtené podle efektivní úrokové míry, Čisté zisky z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku a Ztráty ze znehodnocení.

V následující tabulce je zobrazena rekonciliace počátečních a konečných zůstatků finančních závazků, které jsou vykázány v reálné hodnotě s použitím oceňovacích technik založených na pozorovatelných netržních vstupech:

| (mil. Kč)                                                                                                         | Finanční závazky k obchodování |                   | Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty | Celkem        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------|
|                                                                                                                   | Dluhové nástroje               | Finanční deriváty | Dluhové nástroje                                                  |               |
| <b>1. leden 2021</b>                                                                                              | <b>2 224</b>                   | <b>340</b>        | <b>25 575</b>                                                     | <b>28 139</b> |
| Celkové zisky/ztráty vykázané ve výkazu zisku a ztráty                                                            | -186                           | -39               | -158                                                              | -383          |
| Vydané                                                                                                            | 0                              | 0                 | 6 410                                                             | 6 410         |
| Prodeje                                                                                                           | -1                             | 0                 | -6 094                                                            | -6 095        |
| Vypořádání                                                                                                        | -2 037                         | -135              | -1 189                                                            | -3 361        |
| <b>31. prosinec 2021</b>                                                                                          | <b>0</b>                       | <b>166</b>        | <b>24 544</b>                                                     | <b>24 710</b> |
| Celkové zisky / ztráty vykázané ve výkazu zisku a ztráty související se závazky drženími ke konci účetního období | 0                              | -39               | -260                                                              | -299          |
| <b>1. leden 2022</b>                                                                                              | <b>0</b>                       | <b>166</b>        | <b>24 544</b>                                                     | <b>24 710</b> |
| Celkové zisky/ ztráty vykázané ve výkazu zisku a ztráty                                                           | 0                              | 1 809             | -1 293                                                            | 516           |
| Vydané                                                                                                            | 0                              | 0                 | 7 374                                                             | 7 374         |
| Prodeje                                                                                                           | 0                              | 0                 | -715                                                              | -715          |
| Převody do Stupně 3                                                                                               | 0                              | 2 015             | 0                                                                 | 2 015         |
| Vypořádání                                                                                                        | 0                              | 0                 | -6 071                                                            | -6 071        |
| <b>31. prosinec 2022</b>                                                                                          | <b>0</b>                       | <b>3 990</b>      | <b>23 839</b>                                                     | <b>27 829</b> |
| Celkové zisky / ztráty vykázané ve výkazu zisku a ztráty související se závazky drženími ke konci účetního období | 0                              | 1 809             | -1 293                                                            | 516           |

Celkové zisky / ztráty vykázané ve výkazu zisku a ztráty jsou ve výkazu zisku a ztráty zahrnuty v položce Čistý zisk / ztráta z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty.

### Vliv klíčových předpokladů na reálnou hodnotu finančních nástrojů v reálné hodnotě zařazených do Stupně 3

Vedení Skupiny usuzuje, že klíčovým předpokladem, který není odvozen z tržních vstupů a který ovlivňuje reálnou hodnotu finančních nástrojů zařazených do Stupně 3, je hodnota úvěrového rozpětí obsaženého v diskontním faktoru vztahujícímu se k očekávaným budoucím peněžním tokům plynoucím z hypotečních zástavních listů v období po prvním roce do splatnosti.

Zvýšení / snížení úvěrového rozpětí o 50 bazických bodů by k 31. prosinci 2022 snížilo / zvýšilo reálnou hodnotu hypotečních zástavních listů a ČEB dluhopisů zahrnutých do Stupně 3 o 12 mil. Kč a 3 mil. Kč (2021: 17 mil. Kč a 6 mil. Kč). Tato změna úvěrového rozpětí vyplývá z variability kotací hypotečních zástavních listů a ČEB dluhopisů pozorované vedením na trhu.

Vedení věří, že případné změny ostatních netržních vstupů do oceňovacích modelů by neměly významný vliv na očekávané reálné hodnoty.

### Přesuny mezi finančními nástroji v reálné hodnotě Stupně 1 a 2

V letech 2021 a 2022 nebyly provedeny žádné přesuny mezi skupinou finančních nástrojů s tržní cenou a těmi, pro které je reálná hodnota vypočtena na základě oceňovacích technik založených na pozorovatelných tržních vstupech.



Finanční aktiva a závazky nevykazované v reálné hodnotě

V následující tabulce je porovnání účetních a reálných hodnot finančních nástrojů, které nejsou ve finančních výkazech vykázány v reálných hodnotách:

| (mil. Kč)                                                                         | 2022           |                | 2021           |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                                   | Účetní hodnota | Reálná hodnota | Účetní hodnota | Reálná hodnota |
| <b>Finanční aktiva</b>                                                            |                |                |                |                |
| Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání | 62 121         | 62 121         | 39 762         | 39 762         |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě                                                 | 1 564 279      | 1 418 123      | 1 613 504      | 1 535 978      |
| <i>Dluhové cenné papíry</i>                                                       | 249 111        | 222 635        | 201 449        | 194 502        |
| <i>Úvěry a pohledávky</i>                                                         | 1 315 168      | 1 195 488      | 1 412 055      | 1 341 476      |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění                   | 24 721         | 24 537         | 33 904         | 33 452         |
| Pohledávky z finančního leasingu                                                  | 10 482         | 10 213         | 11 149         | 11 120         |
| Ostatní aktiva (Poznámka: 26)                                                     | 1 961          | 1 961          | 1 875          | 1 875          |
| <b>Finanční závazky</b>                                                           |                |                |                |                |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě                                                | 1 581 015      | 1 581 802      | 1 603 562      | 1 602 704      |
| <i>Závazky z vkladů</i>                                                           | 1 275 508      | 1 274 716      | 1 181 959      | 1 182 035      |
| <i>Vydané dluhové cenné papíry</i>                                                | 264 915        | 266 812        | 402 164        | 401 230        |
| <i>Podřízený dluh</i>                                                             | 40 592         | 40 274         | 19 439         | 19 439         |
| Závazky z leasingu                                                                | 2 041          | 2 041          | 2 269          | 2 269          |
| Ostatní závazky (Poznámka: 29)                                                    | 7 972          | 7 972          | 6 011          | 6 011          |

V následující tabulce jsou finanční nástroje, pro které je vykázána reálná hodnota, rozděleny na ty, jejichž reálná hodnota je založena na kótovaných tržních cenách a ty, jejichž reálná hodnota je založena na oceňovacích technikách k 31. prosinci 2022:

| (mil. Kč)                                                                         | 2022     |           |          |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------|----------|-----------|
|                                                                                   | Stupeň 1 | Stupeň 2  | Stupeň 3 | Celkem    |
| <b>Finanční aktiva, pro která je vykázána reálná hodnota</b>                      |          |           |          |           |
| Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání | 8 437    | 53 684    | 0        | 62 121    |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě                                                 | 210 500  | 460 887   | 746 736  | 1 418 123 |
| <i>Dluhové cenné papíry</i>                                                       | 210 500  | 0         | 12 135   | 222 635   |
| <i>Úvěry a pohledávky</i>                                                         | 0        | 460 887   | 734 601  | 1 195 488 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění                   | 24 537   | 0         | 0        | 24 537    |
| Pohledávky z finančního leasingu                                                  | 0        | 0         | 10 213   | 10 213    |
| Ostatní aktiva (Poznámka: 26)                                                     | 0        | 1 961     | 0        | 1 961     |
| <b>Finanční závazky, pro které je vykázána reálná hodnota</b>                     |          |           |          |           |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě                                                | 0        | 1 388 337 | 193 465  | 1 581 802 |
| <i>Závazky z vkladů</i>                                                           | 0        | 1 135 300 | 139 416  | 1 274 716 |
| <i>Vydané dluhové cenné papíry</i>                                                | 0        | 253 037   | 13 775   | 266 812   |
| <i>Podřízený dluh</i>                                                             | 0        | 0         | 40 274   | 40 274    |
| Závazky z leasingu                                                                | 0        | 2 041     | 0        | 2 041     |
| Ostatní závazky (Poznámka: 29)                                                    | 0        | 7 972     | 0        | 7 972     |

V následující tabulce jsou aktiva a závazky, pro které je vykázána reálná hodnota, rozděleny na ty, jejichž reálná hodnota je založena na kótovaných tržních cenách a ty, jejichž reálná hodnota je založena na oceňovacích technikách k 31. prosinci 2021:

| (mil. Kč)                                                                         | 2021     |           |          |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------|----------|-----------|
|                                                                                   | Stupeň 1 | Stupeň 2  | Stupeň 3 | Celkem    |
| <b>Finanční aktiva, pro která je vykázána reálná hodnota</b>                      |          |           |          |           |
| Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání | 8 310    | 31 452    | 0        | 39 762    |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě                                                 | 179 602  | 589 556   | 766 820  | 1 535 978 |
| <i>Dluhové cenné papíry</i>                                                       | 179 602  | 21        | 14 879   | 194 502   |
| <i>Úvěry a pohledávky</i>                                                         | 0        | 589 535   | 751 941  | 1 341 476 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění                   | 33 452   | 0         | 0        | 33 452    |
| Pohledávky z finančního leasingu                                                  | 0        | 0         | 11 120   | 11 120    |
| Ostatní aktiva (Poznámka: 26)                                                     | 0        | 1 875     | 0        | 1 875     |
| <b>Finanční závazky, pro které je vykázána reálná hodnota</b>                     |          |           |          |           |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě                                                | 0        | 1 421 284 | 181 420  | 1 602 704 |
| <i>Závazky z vkladů</i>                                                           | 0        | 1 026 023 | 156 012  | 1 182 035 |
| <i>Vydané dluhové cenné papíry</i>                                                | 0        | 395 261   | 5 970    | 401 230   |
| <i>Podřízený dluh</i>                                                             | 0        | 0         | 19 439   | 19 439    |
| Závazky z leasingu                                                                | 0        | 2 269     | 0        | 2 269     |
| Ostatní závazky (Poznámka: 29)                                                    | 0        | 6 011     | 0        | 6 011     |

Skupina při stanovení reálné hodnoty finančních aktiv a závazků vycházela z následujících předpokladů a metod:

**Finanční dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě**

Reálné hodnoty cenných papírů v naběhlé hodnotě jsou založeny na kótovaných tržních cenách, pokud existují. Tyto kotace jsou získávány z údajů příslušných burz, pokud se burzovní aktivita u konkrétního cenného papíru pokládá za dostatečně likvidní, nebo z referenčních sazeb představujících průměrované kotace organizátorů trhu. Pokud nejsou k dispozici kótované tržní ceny, stanoví se reálné hodnoty odhadem z kótovaných tržních cen srovnatelných nástrojů nebo použitím oceňovacího modelu založeného na diskontovaných budoucích peněžních tocích.

**Úvěry a pohledávky za úvěrovými institucemi a centrálními bankami v naběhlé hodnotě**

Účetní hodnoty stavů na běžných účtech se ze své podstaty shodují s jejich reálnými hodnotami. Reálné hodnoty termínových vkladů a úvěrů poskytnutých úvěrovým institucím a centrálním bankám jsou stanoveny jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků za použití současných tržních sazeb na mezibankovním trhu zahrnujících příslušné kreditní rozpětí odvozené na základě analýzy vývoje parametrů: pravděpodobnost selhání a Loss Given Default. Většina poskytnutých úvěrů je uzavřena za úrokové sazby, které se fixují na relativně krátké období, a proto se jejich účetní hodnoty blíží hodnotám reálným.

**Úvěry a pohledávky za ostatními klienty v naběhlé hodnotě**

Podstatná část úvěrů se uzavírá za sazby, které se fixují na relativně krátké období, a předpokládá se proto, že se jejich účetní hodnoty blíží hodnotám reálným. Reálné hodnoty úvěrů klientům poskytnutých s pevnou úrokovou sazbou jsou stanoveny jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků, přičemž použitý diskontní faktor odpovídá současným tržním sazbám zahrnujících příslušné kreditní rozpětí odvozené na základě analýzy vývoje parametrů: pravděpodobnost selhání a Loss Given Default.

**Závazky k úvěrovým institucím a podřízené závazky**

Účetní hodnoty běžných účtů jsou shodné s jejich reálnými hodnotami. Reálné hodnoty ostatních závazků k úvěrovým institucím se zbytkovou splatností do jednoho roku se předpokládají na úrovni účetní hodnoty. Reálné hodnoty ostatních závazků k úvěrovým institucím jsou stanoveny jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků, přičemž použitý diskontní faktor odpovídá IRS sazbám upraveným o tržně nepozorovatelné kreditní rozpětí.

**Závazky k ostatním klientům**

Reálné hodnoty běžných účtů a termínových depozit se zbytkovou splatností do jednoho roku se blíží

jejich účetní hodnotě. Reálné hodnoty ostatních termínových depozit jsou stanoveny jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků, přičemž použitý diskontní faktor odpovídá IRS sazbám upraveným o tržně nepozorovatelné kreditní rozpětí.

Vydané dluhové cenné papíry

Reálná hodnota vydaných dluhových cenných papírů je stanovena jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků za použití výnosové křivky českých státních dluhopisů upravené o příslušné úvěrové rozpětí odvozené z tržně pozorovatelných transakcí se shodnými či podobnými dluhopisy. Reálné hodnoty směnky a depozitních certifikátů se blíží jejich účetním hodnotám.

Ostatní aktiva a ostatní závazky

Většina ostatních aktiv a ostatních závazků má zbytkovou splatnost do jednoho roku nebo jejich sazby jsou fixovány na relativně krátké období a předpokládá se proto, že se jejich účetní hodnoty blíží hodnotám reálným.

34. DODATEČNÉ INFORMACE K VÝKAZU O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

Zůstatky hotovosti a hotovostních ekvivalentů ve výkazu o finanční situaci

| (mil. Kč)                                                                                                 | 2022           | 2021           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání (Poznámka: 16)          | 62 121         | 39 762         |
| Úvěry a pohledávky za centrálními bankami (Poznámka: 19)                                                  | 460 875        | 603 026        |
| Úvěry a pohledávky za úvěrovými institucemi (Poznámka: 19)                                                | 2 873          | 1 792          |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě k úvěrovým institucím – Běžné účty a jednodenní vklady (Poznámka: 28)  | -31 989        | -15 537        |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě k úvěrovým institucím – Termínové vklady a Repo operace (Poznámka: 28) | -1 060         | -40            |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě – depozitní směnky vydané úvěrovým institucím (Poznámka: 28)           | -259 768       | -399 425       |
| <b>Hotovost a hotovostní ekvivalenty</b>                                                                  | <b>233 052</b> | <b>229 578</b> |

Změny v provozních aktivech

| (mil. Kč)                                                                                                        | 2022            | 2021           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Čistá změna finančních aktiv k obchodování (včetně aktiv zastavených za účelem zajištění)                        | -27 659         | -7 956         |
| Čistá změna finančních aktiv jiných než k obchodování povinně vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty | 88              | 382            |
| Čistá změna finančních aktiv FVOCI (včetně aktiv zastavených za účelem zajištění)                                | 2 368           | 2 590          |
| Čistá změna finančních aktiv v naběhlé hodnotě (výjma položek zahrnutých v peněžních ekvivalentech)              | -83 259         | -69 223        |
| Čistá změna zajišťovacích derivátů s kladnou reálnou hodnotou                                                    | -18 689         | -21 747        |
| Čistá změna v ostatních aktivech                                                                                 | -1 902          | -783           |
|                                                                                                                  | <b>-129 053</b> | <b>-96 737</b> |

Změny v provozních závazcích

| (mil. Kč)                                                                                             | 2022           | 2021          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Čistá změna finančních závazků k obchodování                                                          | 28 820         | 4 994         |
| Čistá změna finančních závazků vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty                     | -705           | -1 031        |
| Čistá změna finančních závazků v naběhlé hodnotě (výjma položek zahrnutých v peněžních ekvivalentech) | 76 077         | 47 202        |
| Čistá změna zajišťovacích derivátů se zápornou reálnou hodnotou                                       | 13 693         | 13 461        |
| Čistá změna v ostatních závazcích                                                                     | 1 986          | -501          |
|                                                                                                       | <b>119 871</b> | <b>64 125</b> |

Nepeněžní položky zahrnuté v zisku před zdaněním

| (mil. Kč)                                                                    | 2022         | 2021          |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| Rezervy                                                                      | 3 654        | -195          |
| Odpisy a amortizace                                                          | 2 661        | 2 342         |
| Ztráty ze znehodnocení (Poznámka: 13)                                        | 1 497        | -3 253        |
| Odpisy majetku pronajatého v rámci operativního leasingu (Poznámka: 23)      | 223          | 277           |
| Podíly na výnosech a zisku přidružených společností a společných podniků     | 30           | 64            |
| Čistá změna přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek | -1 745       | -2 403        |
| Ostatní                                                                      | 7            | -25           |
|                                                                              | <b>6 327</b> | <b>-3 193</b> |

V následující tabulce jsou vykázány pohyby dluhových cenných papírů vydaných Skupinou a závazků z leasingu v roce 2021 a 2022. Jde o položky, které jsou vykázány v konsolidovaném výkazu o peněžních tocích v rámci čistých peněžních toků z finanční činnosti:

|                                                                      | Dluhové cenné papíry a podřízený dluh (Poznámka: 28) | Závazky z leasingu |
|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------|
| <b>1. leden 2021</b>                                                 | <b>6 138</b>                                         | <b>2 368</b>       |
| Peněžní toky z titulu vydání, splacení a placených úroků z dluhopisů | 16 040                                               | 0                  |
| Peněžní toky z plateb jistin závazků z leasingu                      | 0                                                    | -483               |
| Peněžní toky z plateb úroků závazků z leasingu                       | 0                                                    | -40                |
| Nepeněžní úpravy                                                     | 0                                                    | 424                |
| <b>31. prosinec 2021</b>                                             | <b>22 178</b>                                        | <b>2 269</b>       |
| Peněžní toky z titulu vydání, splacení a placených úroků z dluhopisů | 23 561                                               | 0                  |
| Peněžní toky z plateb jistin závazků z leasingu                      | 0                                                    | -421               |
| Peněžní toky z plateb úroků závazků z leasingu                       | 0                                                    | -46                |
| Nepeněžní úpravy                                                     | 0                                                    | 239                |
| <b>31. prosinec 2022</b>                                             | <b>45 739</b>                                        | <b>2 041</b>       |

### 35. ANALÝZA SPLATNOSTI AKTIV A ZÁVAZKŮ

Následující tabulka uvádí analýzu finančních aktiv a závazků Skupiny podle jejich očekávané zbytkové splatnosti k 31. prosinci 2022:

| (mil. Kč)                                                                                     | Do 1 roku      | Od 1 roku do 5 let | Více než 5 let | Nespecifikováno | Celkem           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------|----------------|-----------------|------------------|
| <b>AKTIVA</b>                                                                                 |                |                    |                |                 |                  |
| Hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání (Poznámka: 16)       | 62 121         | 0                  | 0              | 0               | 62 121           |
| Finanční aktiva k obchodování                                                                 |                |                    |                |                 |                  |
| Finanční deriváty                                                                             | 23 376         | 36 330             | 11 239         | 0               | 70 945           |
| Ostatní nástroje                                                                              | 801            | 0                  | 0              | 0               | 801              |
| Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty | 1 322          | 0                  | 0              | 0               | 1 322            |
| Finanční aktiva FVOCI                                                                         | 1 567          | 8 882              | 4 718          | 418             | 15 585           |
| Finanční aktiva FVOCI zastavená za účelem zajištění                                           | 1              | 0                  | 71             | 0               | 72               |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě                                                             | 620 492        | 261 028            | 682 759        | 0               | 1 564 279        |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění                               | 583            | 10 083             | 14 055         | 0               | 24 721           |
| Pohledávky z finančního leasingu                                                              | 2 537          | 6 920              | 1 025          | 0               | 10 482           |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek                              | -5 688         | -16 834            | -3 117         | 0               | -25 639          |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou                                               | 13 722         | 26 261             | 8 442          | 0               | 48 425           |
| Ostatní aktiva (Poznámka: 26)                                                                 | 1 961          | 0                  | 0              | 0               | 1 961            |
| <b>Účetní hodnota celkem</b>                                                                  | <b>722 795</b> | <b>332 670</b>     | <b>719 192</b> | <b>418</b>      | <b>1 775 075</b> |
| <b>ZÁVAZKY</b>                                                                                |                |                    |                |                 |                  |
| Finanční závazky k obchodování                                                                |                |                    |                |                 |                  |
| Finanční deriváty                                                                             | 23 008         | 37 044             | 11 279         | 0               | 71 331           |
| Ostatní nástroje                                                                              | 2 175          | 0                  | 0              | 0               | 2 175            |
| Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty                             | 7 564          | 12 559             | 3 716          | 0               | 23 839           |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě                                                            | 754 006        | 420 344            | 406 665        | 0               | 1 581 015        |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek                              | -8 846         | -17 972            | -5 623         | 0               | -32 441          |
| Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou                                             | 12 305         | 23 210             | 6 524          | 0               | 42 039           |
| Závazky z leasingu                                                                            | 450            | 1 145              | 446            | 0               | 2 041            |
| Ostatní závazky (Poznámka: 29)                                                                | 7 972          | 0                  | 0              | 0               | 7 972            |
| <b>Účetní hodnota celkem</b>                                                                  | <b>798 634</b> | <b>476 330</b>     | <b>423 007</b> | <b>0</b>        | <b>1 697 971</b> |

V případě finančních derivátů jsou vykázány hodnoty spočtené na základě předpokladu, že reálná hodnota derivátů bude rovnoměrně vypořádána každý rok až do jejich splatnosti.

Následující tabulka uvádí analýzu finančních aktiv a závazků Skupiny podle jejich očekávané zbytkové splatnosti k 31. prosinci 2021:

| (mil. Kč)                                                                                     | Do 1 roku      | Od 1 roku do 5 let | Více než 5 let | Nespecifikováno | Celkem           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------|----------------|-----------------|------------------|
| <b>AKTIVA</b>                                                                                 |                |                    |                |                 |                  |
| Hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání (Poznámka: 16)       | 39 762         | 0                  | 0              | 0               | 39 762           |
| Finanční aktiva k obchodování                                                                 |                |                    |                |                 |                  |
| Finanční deriváty                                                                             | 13 582         | 23 170             | 7 291          | 0               | 44 043           |
| Ostatní nástroje                                                                              | 0              | 0                  | 0              | 44              | 44               |
| Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty | 1 410          | 0                  | 0              | 0               | 1 410            |
| Finanční aktiva FVOCI                                                                         | 3 723          | 8 532              | 5 766          | 545             | 18 566           |
| Finanční aktiva FVOCI zastavená za účelem zajištění                                           | 0              | 0                  | 221            | 0               | 221              |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě                                                             | 757 011        | 255 812            | 600 681        | 0               | 1 613 504        |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění                               | 11 581         | 7 120              | 15 203         | 0               | 33 904           |
| Pohledávky z finančního leasingu                                                              | 3 006          | 6 487              | 1 656          | 0               | 11 149           |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek                              | -6 333         | -10 914            | -976           | 0               | -18 223          |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou                                               | 7 776          | 16 752             | 5 748          | 0               | 30 276           |
| Ostatní aktiva (Poznámka: 26)                                                                 | 1 875          | 0                  | 0              | 0               | 1 875            |
| <b>Účetní hodnota celkem</b>                                                                  | <b>833 393</b> | <b>306 959</b>     | <b>635 590</b> | <b>589</b>      | <b>1 776 531</b> |
| <b>ZÁVAZKY</b>                                                                                |                |                    |                |                 |                  |
| Finanční závazky k obchodování                                                                |                |                    |                |                 |                  |
| Finanční deriváty                                                                             | 13 472         | 23 271             | 7 260          | 0               | 44 003           |
| Ostatní nástroje                                                                              | 683            | 0                  | 0              | 0               | 683              |
| Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty                             | 9 626          | 10 381             | 4 537          | 0               | 24 544           |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě                                                            | 722 315        | 438 318            | 442 929        | 0               | 1 603 562        |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek                              | -6 090         | -13 335            | -3 855         | 0               | -23 280          |
| Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou                                             | 7 795          | 16 103             | 4 448          | 0               | 28 346           |
| Závazky z leasingu                                                                            | 361            | 1 197              | 711            | 0               | 2 269            |
| Ostatní závazky (Poznámka: 29)                                                                | 6 315          | 0                  | 0              | 0               | 6 315            |
| <b>Účetní hodnota celkem</b>                                                                  | <b>754 477</b> | <b>475 935</b>     | <b>456 030</b> | <b>0</b>        | <b>1 686 442</b> |

36. PODMÍNĚNÁ AKTIVA, ZÁVAZKY A ÚVĚROVÉ PŘÍSLIBY

Podmíněné závazky a úvěrové přísliby

Podmíněné závazky a úvěrové přísliby k 31. prosinci 2022 a 2021 byly následující:

| (mil. Kč)                                                 | 2022           | 2021           |
|-----------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Úvěrové přísliby – neodvolatelné (Poznámka: 41.2)         | 170 963        | 188 388        |
| Úvěrové přísliby – odvolatelné                            | 55 319         | 50 218         |
| Finanční záruky (Poznámka: 41.2)                          | 45 548         | 42 815         |
| Ostatní podmíněné závazky (Poznámka: 41.2)                | 2 074          | 2 499          |
|                                                           | <b>273 904</b> | <b>283 920</b> |
| Rezervy na úvěrové přísliby a záruky (Poznámky: 30, 41.2) | 711            | 363            |

Odvolatelné úvěrové přísliby jsou takové přísliby, kdy čerpání úvěru může být ze strany Skupiny kdykoli omezeno. Dále může Skupina bez udání důvodu, bez předchozího upozornění a bez stanovení lhůty neposkytnout či zcela zastavit čerpání úvěru požadované klientem. Úvěrové přísliby, které nesplňují výše uvedené charakteristiky, jsou považovány za neodvolatelné.

Smluvní hodnoty představují maximální úvěrové riziko, které by Skupina podstoupila v případě, že dojde k úplnému čerpání podrozvahového závazku, klient závazek nesplatí a hodnota případného zajištění by byla nulová. Řada úvěrových příslibů je zajištěna a u většiny z nich se neočekává, že budou čerpány do doby své splatnosti. Celkové smluvní hodnoty úvěrových příslibů proto nemusejí představovat riziko ztráty nebo budoucí nároky na peněžní prostředky (Poznámka: 41.3).

Na základě reformy penzijního systému v České republice v roce 2013 byla čistá aktiva penzijních fondů rozdělena na skupinu čistých aktiv náležejících akcionářům penzijních fondů a převedena do nově vzniklé správcovské společnosti ČSOB Penzijní společnost a na skupinu čistých aktiv náležejících účastníkům penzijního připojištění převedených do nově vzniklého Transformovaného fondu (založeného jako součást tzv. 3. Pilíře penzijní reformy), který je uzavřen pro vstup nových klientů. Za správu Transformovaného fondu odpovídá ČSOB PS. Za správu Transformovaného fondu náleží ČSOB PS odměna do výše 15 % ze zisku Transformovaného fondu a pravidelný poplatek za správu aktiv. Současně ČSOB PS ručí za nezápornou hodnotu čistého zisku a vlastního kapitálu Transformovaného fondu. Aktivita a rozhodovací pravomoci Transformovaného fondu jsou přísně omezeny zákonem a konzervativní investiční politikou definovanou Statutem fondu. Poplatky přijaté ČSOB PS za správu fondu jsou v souladu v porovnání s ostatními fondy na trhu a se zohledněním poskytnutých záruk. Variabilita očekávaných zisků ČSOB PS je nízká a je v souladu s očekávanými zisky ostatních společností podnikajících v oblasti správy aktiv na trhu. S ohledem na tyto charakteristiky má ČSOB PS status agenta ve vztahu k Transformovanému fondu. V důsledku toho Skupina neuplatňuje kontrolní vliv ve společnosti a Transformovaný fond vyloučila z konsolidačního celku Skupiny.

V důsledku zvýšení tržních úrokových sazeb v roce 2021 a 2022 Transformovaný fond rozeznal nerealizované ztráty z přecenění finančních aktiv na reálnou hodnotu do ostatního úplného výsledku. Na základě k této skutečnosti byla využita záruka a Skupina navýšila vlastní kapitál Transformovaného fondu o 2 474 mil. Kč v roce 2022 (2021: 761 mil. Kč). V konsolidovaném výkazu o finanční situaci Skupina vykázala toto navýšení jako pohledávku za Transformovaným fondem.

## Soudní spory

Kromě soudních sporů, na které již byly vytvořeny rezervy (Poznámka: 30), čelí Skupina řadě právních žalob v různých jurisdikcích, které vyplývají z běžné obchodní činnosti. Skupina neočekává, že výsledek těchto soudních jednání bude mít významný vliv na její finanční pozici.

Skupina je vystavena několika sporům v souvislosti s koupí podniku IPB v řádu desítek miliard korun. Zásadní část tohoto objemu představuje spor vedený se společností ICEC-HOLDING, a.s. V rozhodčím řízení je ČSOB žalována jako právní nástupce IPB, jejíž aktivity převzala ČSOB v roce 2000. Žalující strana, společnost ICEC-HOLDING, a.s., tvrdí, že IPB v roce 1999 porušila své smluvní povinnosti, a ICEC-HOLDING, a.s. tak má nárok na náhradu škody a smluvní pokutu. Samotná pohledávka tedy nijak nesouvisí s podnikatelskou činností ČSOB a představuje „dědictví“ po převzaté IPB.

V rámci tohoto rozhodčího řízení ČSOB v únoru 2023 obdržela rozhodčí nález, v němž byla ČSOB uložena povinnost zaplatit společnosti ICEC-HOLDING, a.s. částku 3 663 mil. Kč, včetně nákladů řízení ve výši 5 mil. Kč. Ve zbytku svého nároku žalující strana neuspěla a rozhodčí senát jí uložil povinnost zaplatit ČSOB náklady řízení ve výši 17 mil. Kč. ČSOB zváží případné další právní kroky vedoucí k revizi tohoto rozhodnutí. Skupina rozeznala dodatečnou rezervu na soudní spory ve výši 3 663 mil. Kč na pokrytí těchto rizik (Poznámka: 30).

Skupina dále podnikla množství právních kroků na ochranu svých aktiv.

## Zdanění

Česká daňová legislativa a její interpretace a metodika se stále vyvíjejí. V současném prostředí daňových předpisů proto existuje nejistota ve výkladu a v postupu příslušných finančních úřadů v řadě oblastí. V důsledku toho Skupina při tvorbě plánu a účetních zásad uplatnila svoji interpretaci daňové legislativy. Vliv této nejistoty nelze vyčíslit.



**Pohledávky z operativního nájmu (Skupina je pronajímatelem)**

Budoucí minimální platby nájemného (včetně sub-leasingu) z titulu operativních pronájmů pozemků, budov a movitého majetku jsou následující:

| (mil. Kč)                          | 2022       | 2021       |
|------------------------------------|------------|------------|
| Méně než 1 rok                     | 219        | 266        |
| Více než 1 rok a ne více než 5 let | 247        | 262        |
| Více než 5 let                     | 6          | 1          |
|                                    | <b>472</b> | <b>529</b> |

Výše uvedené závazky z operativního pronájmu lze technicky zrušit v souladu s českou legislativou, avšak nájemci jsou obchodně vázáni pokračovat v pronájmu po uvedená období.

**37. REPO OPERACE A ZAJIŠTĚNÍ**

Následující tabulka podává analýzu úvěrů poskytnutých v rámci reverzních repo operací a úvěrů, u kterých Skupina smí prodat zástavu při neexistenci neplnění ze strany majitele zástavy, podle položek výkazu o finanční situaci, v nichž jsou vykázány:

| (mil. Kč)                         | 2022           | 2021           |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Finanční aktiva</b>            |                |                |
| Finanční aktiva k obchodování     | 790            | 0              |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | 463 655        | 605 737        |
|                                   | <b>464 445</b> | <b>605 737</b> |

Zajištění přijaté na základě reverzních repo obchodů získala Skupina do svého vlastnictví, a je tak oprávněna s tímto zajištěním volně nakládat. Je však nicméně povinna vrátit toto zajištění protistraně ke dni splatnosti.

Zajištění přijaté k úvěrům, u kterých Skupina smí prodat zástavu při neexistenci neplnění ze strany majitele zástavy (zástavy k faktoringovým úvěrům), získala Skupina do svého vlastnictví a je oprávněna s tímto zajištěním volně nakládat. Není povinna vrátit toto zajištění protistraně ke dni splatnosti.

Reálná hodnota finančních aktiv přijatých jako zajištění k 31. prosinci 2022 činila 512 522 mil. Kč a z této hodnoty byla aktiva v hodnotě 37 999 mil. Kč buď prodána, nebo dále poskytnuta jako zajištění (31. prosince 2021: 676 221 mil. Kč a 48 208 mil. Kč).

Následující tabulka podává analýzu úvěrů přijatých v rámci repo operací podle položek výkazu o finanční situaci, v nichž jsou vykázány:

| (mil. Kč)                          | 2022          | 2021         |
|------------------------------------|---------------|--------------|
| <b>Finanční závazky</b>            |               |              |
| Finanční závazky k obchodování     | 1 104         | 153          |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě | 11 766        | 8 350        |
|                                    | <b>12 870</b> | <b>8 503</b> |

Skupina uzavírá repo operace za standardních tržních podmínek. Hodnoty finančních aktiv zastavených za účelem zajištění repo operací a výpůjček cenných papírů jsou uvedeny v poznámkách Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty (Poznámka: 17), Finanční aktiva v reálné hodnotě do OCI (Poznámka: 18) a Finanční aktiva v naběhlé hodnotě (Poznámka: 19).



38. KOMPENZACE FINANČNÍCH AKTIV A FINANČNÍCH ZÁVAZKŮ

V následující tabulce jsou zobrazeny přehledy finančních aktiv a závazků Skupiny, které byly vzájemně započteny a těch, které nebyly vzájemně započteny k 31. prosinci 2022:

| (mil. Kč)                                                                                            | Hrubá hodnota<br>finančních<br>nástrojů | Hrubá hodnota<br>kompenzací těchto<br>finančních nástrojů | Čistá hodnota<br>finančních<br>nástrojů |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| <b>FINANČNÍ AKTIVA</b>                                                                               |                                         |                                                           |                                         |
| Nekompenzované deriváty, které mohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci       | 116 970                                 | 0                                                         | 116 970                                 |
| Nekompenzované deriváty, které nemohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci     | 2 400                                   | 0                                                         | 2 400                                   |
| <b>Celkové obchodní a zajišťovací deriváty</b>                                                       | <b>119 370</b>                          | <b>0</b>                                                  | <b>119 370</b>                          |
| Kompenzované repo operace                                                                            | 15 027                                  | 15 027                                                    | 0                                       |
| Nekompenzované repo operace, které nemohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci | 464 445                                 | 0                                                         | 464 445                                 |
| <b>Celkové repo operace (Poznámka: 37)</b>                                                           | <b>479 472</b>                          | <b>15 027</b>                                             | <b>464 445</b>                          |
| <b>FINANČNÍ ZÁVAZKY</b>                                                                              |                                         |                                                           |                                         |
| Nekompenzované deriváty, které mohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci       | 93 064                                  | 0                                                         | 93 064                                  |
| Nekompenzované deriváty, které nemohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci     | 20 306                                  | 0                                                         | 20 306                                  |
| <b>Celkové obchodní a zajišťovací deriváty</b>                                                       | <b>113 370</b>                          | <b>0</b>                                                  | <b>113 370</b>                          |
| Kompenzované repo operace                                                                            | 15 971                                  | 15 027                                                    | 944                                     |
| Nekompenzované repo operace, které nemohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci | 11 926                                  | 0                                                         | 11 926                                  |
| <b>Celkové repo operace (Poznámka: 37)</b>                                                           | <b>27 897</b>                           | <b>15 027</b>                                             | <b>12 870</b>                           |

V následující tabulce jsou zobrazeny přehledy finančních aktiv a závazků Skupiny, které nebyly vzájemně započteny k 31. prosinci 2021:

| (mil. Kč)                                                                                            | Hrubá hodnota<br>finančních<br>nástrojů | Hrubá hodnota<br>kompenzací těchto<br>finančních nástrojů | Čistá hodnota<br>finančních<br>nástrojů |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| <b>FINANČNÍ AKTIVA</b>                                                                               |                                         |                                                           |                                         |
| Nekompenzované deriváty, které mohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci       | 72 143                                  | 0                                                         | 72 143                                  |
| Nekompenzované deriváty, které nemohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci     | 2 176                                   | 0                                                         | 2 176                                   |
| <b>Celkové obchodní a zajišťovací deriváty</b>                                                       | <b>74 319</b>                           | <b>0</b>                                                  | <b>74 319</b>                           |
| Kompenzované repo operace                                                                            | 27 092                                  | 27 092                                                    | 0                                       |
| Nekompenzované repo operace, které nemohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci | 605 737                                 | 0                                                         | 605 737                                 |
| <b>Celkové repo operace (Poznámka: 37)</b>                                                           | <b>632 829</b>                          | <b>27 092</b>                                             | <b>605 737</b>                          |
| <b>FINANČNÍ ZAVAZKY</b>                                                                              |                                         |                                                           |                                         |
| Nekompenzované deriváty, které mohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci       | 63 250                                  | 0                                                         | 63 250                                  |
| Nekompenzované deriváty, které nemohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci     | 9 099                                   | 0                                                         | 9 099                                   |
| <b>Celkové obchodní a zajišťovací deriváty</b>                                                       | <b>72 349</b>                           | <b>0</b>                                                  | <b>72 349</b>                           |
| Kompenzované repo operace                                                                            | 27 092                                  | 27 092                                                    | 0                                       |
| Nekompenzované repo operace, které nemohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci | 8 503                                   | 0                                                         | 8 503                                   |
| <b>Celkové repo operace (Poznámka: 37)</b>                                                           | <b>35 595</b>                           | <b>27 092</b>                                             | <b>8 503</b>                            |

V následující tabulce jsou zobrazeny přehledy finančních aktiv a závazků Skupiny, které nebyly, ale mohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci (master netting agreements) nebo podobných smluv k 31. prosinci 2022:

| (mil. Kč)                                                                                      | Čistá hodnota<br>finančních<br>aktiv<br>a závazků | Nekompenzovaná hodnota |                      |                                | Celková<br>čistá<br>hodnota |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------|----------------------|--------------------------------|-----------------------------|
|                                                                                                |                                                   | Finanční<br>nástroje   | Peněžní<br>zajištění | Zajištění<br>cennými<br>papíry |                             |
| <b>FINANČNÍ AKTIVA</b>                                                                         |                                                   |                        |                      |                                |                             |
| Nekompenzované deriváty, které mohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci | 116 970                                           | 89 078                 | 27 625               | 0                              | 267                         |
| Nekompenzované dluhové cenné papíry zastavené za účelem zajištění repo operací                 | 944                                               | 944                    | 0                    | 0                              | 0                           |
| <b>Celková účetní hodnota</b>                                                                  | <b>117 914</b>                                    | <b>90 022</b>          | <b>27 625</b>        | <b>0</b>                       | <b>267</b>                  |
| <b>FINANČNÍ ZÁVAZKY</b>                                                                        |                                                   |                        |                      |                                |                             |
| Nekompenzované deriváty, které mohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci | 93 064                                            | 78 583                 | 2 633                | 0                              | 11 848                      |
| Nekompenzované repo operace                                                                    | 944                                               | 0                      | 0                    | 944                            | 0                           |
| <b>Celková účetní hodnota</b>                                                                  | <b>94 008</b>                                     | <b>78 583</b>          | <b>2 633</b>         | <b>944</b>                     | <b>11 848</b>               |

V následující tabulce jsou zobrazeny přehledy finančních aktiv a závazků Skupiny, které nebyly, ale mohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci (master netting agreements) nebo podobných smluv k 31. prosinci 2021:

| (mil. Kč)                                                                                                                                                         | Čistá hodnota<br>finančních<br>aktiv<br>a závazků | Nekompenzovaná hodnota |                      |                                | Celková<br>čistá<br>hodnota |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------|----------------------|--------------------------------|-----------------------------|
|                                                                                                                                                                   |                                                   | Finanční<br>nástroje   | Peněžní<br>zajištění | Zajištění<br>cennými<br>papíry |                             |
| FINANČNÍ AKTIVA                                                                                                                                                   |                                                   |                        |                      |                                |                             |
| Nekompenzované deriváty, které mohou<br>být vzájemně započteny podle<br>vzorových smluv o kompenzaci                                                              | 72 143                                            | 61 053                 | 10 509               | 0                              | 581                         |
| Nekompenzované dluhové cenné papíry<br>zastavené za účelem zajištění repo<br>operací, které mohou být vzájemně<br>započteny podle vzorových smluv<br>o kompenzaci | 0                                                 | 0                      | 0                    | 0                              | 0                           |
| Celková účetní hodnota                                                                                                                                            | 72 143                                            | 61 053                 | 10 509               | 0                              | 581                         |
| FINANČNÍ ZÁVAZKY                                                                                                                                                  |                                                   |                        |                      |                                |                             |
| Nekompenzované deriváty, které mohou<br>být vzájemně započteny podle<br>vzorových smluv o kompenzaci                                                              | 63 250                                            | 54 820                 | 1 444                | 0                              | 6 986                       |
| Nekompenzované repo operace, které<br>mohou být vzájemně započteny podle<br>vzorových smluv o kompenzaci                                                          | 0                                                 | 0                      | 0                    | 0                              | 0                           |
| Celková účetní hodnota                                                                                                                                            | 63 250                                            | 54 820                 | 1 444                | 0                              | 6 986                       |

Částky v obou tabulkách mohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci v souladu s International Swaps and Derivatives Association (ISDA), ačkoli Skupina nemá v úmyslu vypořádat je na čisté bázi.

Protistrany si na denní bázi vyměňují informace o aktuální expozici (MTM) derivátové pozice a následně si v souladu s dohodnutými parametry v Credit Support Annex (CSA - příloha o udržování finančního zajištění) zasílají kolaterál (variační marži) pro vykrytí této expozice a jejích každodenních výkyvů.

### 39. SPŘÍZNĚNÉ STRANY

Se spřízněnými stranami běžně probíhá celá řada transakcí.

Významné zůstatky aktiv z transakcí se spřízněnými stranami jsou k 31. prosinci 2022 následující:

| (mil. Kč)                       | Pokladní<br>hotovost,<br>pohledávky<br>vůči centrálním<br>bankám a<br>ostatní vklady<br>na požádání | Finanční<br>aktiva k<br>obchodování | Finanční<br>aktiva jiná než<br>k obchodování<br>povinně<br>vykázaná<br>v reálné<br>hodnotě do<br>zisku nebo<br>ztráty | Finanční<br>aktiva<br>v naběhlé<br>hodnotě | Zajišťovací<br>deriváty<br>s kladnou<br>reálnou<br>hodnotou | Ostatní<br>Aktiva |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------|
| KBC Bank                        | 7 811                                                                                               | 50 272                              | 1 322                                                                                                                 | 212                                        | 46 651                                                      | 0                 |
| Podniky pod společnou kontrolou |                                                                                                     |                                     |                                                                                                                       |                                            |                                                             |                   |
| ČSOB SR                         | 9                                                                                                   | 0                                   | 0                                                                                                                     | 0                                          | 0                                                           | 18                |
| Ostatní                         | 32                                                                                                  | 0                                   | 0                                                                                                                     | 77                                         | 0                                                           | 190               |
| Přidružené společnosti          |                                                                                                     |                                     |                                                                                                                       |                                            |                                                             |                   |
| ČSOB Pojišťovna                 | 0                                                                                                   | 0                                   | 0                                                                                                                     | 0                                          | 0                                                           | 34                |

Významné zůstatky závazků z transakcí se spřízněnými stranami jsou k 31. prosinci 2022 následující:

|                                 | Finanční závazky k obchodování | Finanční závazky v naběhlé hodnotě | Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou | Ostatní závazky |
|---------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------|
| <b>(mil. Kč)</b>                |                                |                                    |                                                   |                 |
| Vrcholný management             | 0                              | 22                                 | 0                                                 | 69              |
| KBC Bank                        | 36 096                         | 309 022                            | 39 892                                            | 1               |
| Podniky pod společnou kontrolou |                                |                                    |                                                   |                 |
| ČSOB AM                         | 0                              | 770                                | 0                                                 | 0               |
| ČSOB SR                         | 2                              | 53                                 | 0                                                 | 0               |
| K&H Bank Zrt.                   | 1                              | 375                                | 0                                                 | 0               |
| Ostatní                         | 100                            | 274                                | 0                                                 | 3               |
| Přidružené společnosti          |                                |                                    |                                                   |                 |
| ČSOB Pojišťovna                 | 881                            | 943                                | 0                                                 | 9               |

Významné zůstatky aktiv z transakcí se spřízněnými stranami jsou k 31. prosinci 2021 následující:

|                                 | Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání | Finanční aktiva k obchodování | Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty | Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou | Ostatní aktiva |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------|----------------|
| <b>(mil. Kč)</b>                |                                                                                   |                               |                                                                                               |                                   |                                                 |                |
| KBC Bank                        | 1 057                                                                             | 28 655                        | 1 410                                                                                         | 322                               | 28 690                                          | 0              |
| Podniky pod společnou kontrolou |                                                                                   |                               |                                                                                               |                                   |                                                 |                |
| ČSOB SR                         | 15                                                                                | 1                             | 0                                                                                             | 0                                 | 0                                               | 0              |
| Ostatní                         | 395                                                                               | 22                            | 0                                                                                             | 0                                 | 0                                               | 0              |
| Společné podniky                |                                                                                   |                               |                                                                                               |                                   |                                                 |                |
| MallPay                         | 0                                                                                 | 0                             | 0                                                                                             | 43                                | 0                                               | 0              |
| Přidružené společnosti          |                                                                                   |                               |                                                                                               |                                   |                                                 |                |
| ČSOB Pojišťovna                 | 0                                                                                 | 15                            | 0                                                                                             | 0                                 | 0                                               | 69             |

Významné zůstatky závazků z transakcí se spřízněnými stranami jsou k 31. prosinci 2021 následující:

|                                 | Finanční závazky k obchodování | Finanční závazky v naběhlé hodnotě | Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou | Ostatní závazky |
|---------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------|
| <b>(mil. Kč)</b>                |                                |                                    |                                                   |                 |
| Vrcholný management             | 0                              | 36                                 | 0                                                 | 69              |
| KBC Bank                        | 24 311                         | 417 468                            | 26 794                                            | 0               |
| Podniky pod společnou kontrolou |                                |                                    |                                                   |                 |
| ČSOB AM                         | 0                              | 670                                | 0                                                 | 0               |
| ČSOB SR                         | 8                              | 81                                 | 0                                                 | 0               |
| K&H Bank Zrt.                   | 0                              | 25                                 | 0                                                 | 0               |
| Ostatní                         | 0                              | 148                                | 0                                                 | 36              |
| Přidružené společnosti          |                                |                                    |                                                   |                 |
| ČSOB Pojišťovna                 | 518                            | 1 093                              | 0                                                 | 11              |

Zůstatky finančních aktiv a závazků držených k obchodování zahrnují kladné a záporné reálné hodnoty derivátových finančních nástrojů (zejména úrokových swapů a měnových úrokových swapů). Většina těchto transakcí je zajištěna vkladem hotovosti nebo cennými papíry. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě za spřízněnými stranami představují zůstatky na běžných účtech. Finanční závazky vůči spřízněným stranám vykazované v naběhlé hodnotě zahrnují zůstatky netermínovaných vkladů. Závazky vůči KBC Bank NV představují zůstatky na produktech peněžního trhu, konkrétně směnky se splatností do jednoho roku vydané Bankou, repo operace, podřízený dluh (Poznámky: 28, 42) a krátkodobé vklady.

Skupina poskytuje bankovní služby svým přidruženým společnostem a společným podnikům. Poskytované bankovní služby zahrnují úvěry, kontokorentní úvěry, úročené vklady, běžné účty a další služby.

Výše uvedené pohledávky a závazky vznikly z běžných transakcí a podléhají stejným podmínkám, včetně úrokových sazeb a zajištění, jako srovnatelné transakce s třetími stranami.

Úrokové výnosy a náklady z transakcí se spřízněnými stranami za rok končící 31. prosincem jsou následující:

| (mil. Kč)                       | 2022           |                 | 2021           |                 |
|---------------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                                 | Úrokové výnosy | Úrokové náklady | Úrokové výnosy | Úrokové náklady |
| KBC Bank                        | 12 406         | 26 057          | 2 410          | 5 468           |
| Podniky pod společnou kontrolou |                |                 |                |                 |
| ČSOB AM                         | 0              | 33              | 0              | 5               |
| ČSOB SR                         | 1              | 118             | 0              | 12              |
| K&H Bank Zrt.                   | 0              | 120             | 0              | 0               |
| Ostatní                         | 6              | 7               | 4              | 3               |
| Přidružené společnosti          |                |                 |                |                 |
| ČSOB Pojišťovna                 | 0              | 272             | 0              | 72              |

Výnosy z poplatků a provizí a nákladů na poplatky a provize z transakcí se spřízněnými stranami za rok končící 31. prosincem jsou následující:

| (mil. Kč)                       | 2022                        |                               | 2021                        |                               |
|---------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
|                                 | Výnosy z poplatků a provizí | Náklady na poplatky a provize | Výnosy z poplatků a provizí | Náklady na poplatky a provize |
| KBC Bank NV                     | 74                          | 43                            | 86                          | 18                            |
| Podniky pod společnou kontrolou |                             |                               |                             |                               |
| ČSOB AM                         | 703                         | 57                            | 559                         | 56                            |
| ČSOB SR                         | 20                          | 0                             | 20                          | 0                             |
| KBC Asset Management            | 515                         | 0                             | 506                         | 0                             |
| Ostatní                         | 14                          | 39                            | 18                          | 8                             |
| Přidružené společnosti          |                             |                               |                             |                               |
| ČSOB Pojišťovna                 | 1 106                       | 4                             | 1 040                       | 4                             |

V roce 2022 získala Skupina 237 mil. Kč (2021: 179 mil. Kč) za poskytnuté administrativní služby a zaplatila za IT služby 601 mil. Kč (2021: 511 mil. Kč), které zahrnují nájemné za informační technologie.

V roce 2022 Skupina získala 659 mil. Kč (2021: 632 mil. Kč) od ČSOB SR a ČSOB Pojišťovny za poskytnutí služeb a podpory v těchto oblastech: informační a komunikační služby, elektronické bankovníctví, karty, zpracování plateb, finanční řízení a řízení rizik.

Smluvní zůstatky podmíněných aktiv a závazků vůči spřízněným stranám k 31. prosinci jsou následující:

| (mil. Kč)                       | 2022           |               | 2021           |               |
|---------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                                 | Záruky přijaté | Záruky vydané | Záruky přijaté | Záruky vydané |
| KBC Bank NV                     | 2 189          | 99            | 2 173          | 146           |
| Podniky pod společnou kontrolou |                |               |                |               |
| ČSOB SR                         | 1 250          | 230           | 1 695          | 12            |
| K&H Bank Zrt.                   | 280            | 600           | 287            | 400           |

Zůstatky přijatých záruk od KBC Bank a společností pod společnou kontrolou tvoří především subparticipační dohody a ostatní kompenzační závazky.

40. UDÁLOSTI PO SKONČENÍ ÚČETNÍHO OBDOBÍ

V únoru 2023 ČSOB obdržela rozhodčí nález, v němž byla ČSOB uložena povinnost zaplatit společnosti ICEC-HOLDING, a.s. částku 3 663 mil. Kč, včetně nákladů řízení ve výši 5 mil. Kč. Skupina posoudila tuto skutečnost jako událost vyžadující úpravu v konsolidovaných finančních výkazech za rok 2022 a rozeznala dodatečnou rezervu na soudní spory ve výši 3 663 mil. Kč v konsolidovaném výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2022. Skupina zaplatila žalovanou částku 3 663 mil. Kč společnosti ICEC-HOLDING, a.s. v březnu 2023 a použila příslušnou rezervu na krytí této ztráty. ČSOB zváží případné další právní kroky vedoucí k revizi arbitrážního rozhodnutí.

Kromě událostí uvedených výše a jinde v příloze účetní závěrky nedošlo k žádným dalším významným událostem po skončení účetního období.

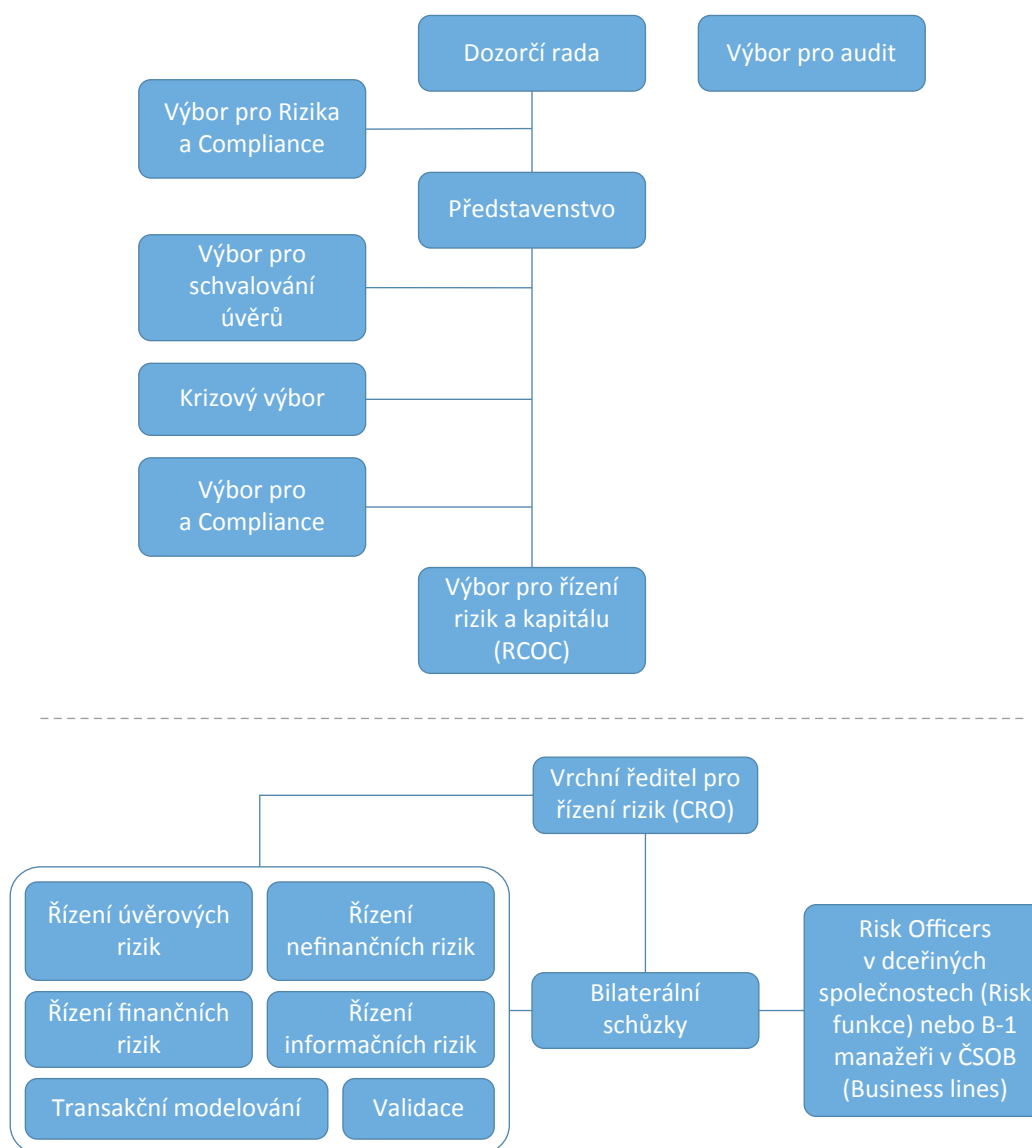
41. ŘÍZENÍ RIZIK

41.1 Úvod

Riziko je přirozenou součástí aktivit Skupiny a jeho řízení společně s řízením kapitálu je zásadní pro výsledky a finanční zdraví Skupiny. Skupina je vystavena riziku úvěrovému, riziku likvidity, tržnímu riziku, operačnímu a jiným nefinančním rizikům. Tato kapitola popisuje organizaci řízení rizik a nejvýznamnější rizika, kterým Skupina čelí.

*Správa řízení rizik a kapitálu*

Schéma níže zobrazuje základní organizační uspořádání v oblasti řízení rizik a kapitálu ve Skupině.



Ve Skupině fungují tři na sobě nezávislé úrovně řízení rizik (LoD). První úroveň provádí obchodní útvary v rámci řízení rizik, druhá úroveň zajišťována útvarem řízení rizik a Compliance a třetí úroveň zajišťována auditorem. Tento model se vyznačuje zejména:

- Představenstvem, které je podporováno Výborem pro audit, dozorčí radou a jejími výbory,
- Výborem pro řízení rizik a kapitálu a Výborem pro Compliance,
- nezávislým Vrchním ředitelem pro řízení rizik, který je podporován nezávislou Risk funkcí a
- lidmi z obchodních útvarů s rizikovým povědomím, fungujících jako první úroveň ochrany a kteří jsou odpovědní za to, že rizika a jejich řízení je součástí jejich každodenních činností.

#### Dozorčí rada

Hlavním úkolem dozorčí rady je dohlížet, zda řízení Skupiny je efektivní, komplexní a přiměřené a pravidelně vyhodnocuje poznatky z této činnosti. Dohledová role spočívá v konstruktivních námitkách při tvorbě strategie Skupiny, sledování výkonnosti managementu a plnění dohodnutých cílů a záměrů, obchodních a rizikových strategií a zajištění jednotnosti finančních informací, efektivního řízení rizik a vnitřní kontroly (včetně vhodného rozdělení povinností v rámci Skupiny).



### *Výbor pro Rizika a Compliance*

Dozorčí rada ustanovila Výbor pro Rizika a Compliance s cílem poskytovat Dozorčí radě poradenství v oblasti současného a budoucího Skupinového rizikového apetitu a strategie a dohledem nad zavedením této strategie.

### *Výbor pro audit*

Výbor pro audit mimo jiné sleduje efektivitu skupinových vnitřních kontrol, vnitřního auditu, systému řízení rizik, vytváření účetních pravidel a postupů při přípravě finančních výkazů a konsolidovaných finančních výkazů Skupiny.

### *Představenstvo*

Představenstvo obecně zajišťuje, že komplexní a adekvátní systém vnitřní kontroly a systém řízení rizik je zaveden, dobře fungující a efektivní jak v celku, tak i ve svých jednotlivých částech.

### *Výbor pro řízení rizik a kapitálu (RCOC)*

RCOC spolupracuje s Představenstvem při vyhodnocování vývoje rizik a kapitálu Skupiny. RCOC je zodpovědné za celý ČSOB Holding. V případě dceřiných společností nebo subjektů, které mají samostatnou právní subjektivitu je třeba rozhodnutí RCOC považovat pouze za radu/doporučení správním orgánům těchto subjektů.

### *Výbor pro Compliance*

Výbor pro Compliance spolupracuje s Představenstvem při vyhodnocování vývoje rizik souvisejících s oblastí compliance v rámci Skupiny. Výbor pro Compliance je zodpovědný za celý ČSOB Holding. V případě dceřiných společností nebo subjektů, které mají samostatnou právní subjektivitu je třeba rozhodnutí Výboru pro Compliance považovat pouze za radu/doporučení správním orgánům těchto subjektů.

### *Vrchní ředitel pro řízení rizik (CRO)*

Vrchní ředitel pro řízení rizik (CRO), který je členem Představenstva, je obecně odpovědný za identifikaci, vyhodnocení a podávání zpráv o všech rizicích plynoucích z provozování veškerých obchodních aktivit, a má přímou odpovědnost za řízení všech funkcí/oddělení v rámci řízení rizik.

### *Risk officer*

Role Risk officera je klíčová pro efektivní chod druhé linie obrany jednotlivých entit v rámci ČSOB Holdingu. Risk officer působí jako CRO konkrétní entity na základě delegace ze strany ČSOB CRO.

### *Risk funkce*

Risk funkce je organizována v rámci následujících oddělení řízení rizik: Řízení finančních rizik, Řízení úvěrových rizik a Řízení nefinančních rizik, týmu zodpovědného za transakční modelování a týmu, který provádí validaci těchto modelů. Společné aktivity a sdílené procesy jsou koordinovány samostatným týmem Integrované řízení rizik v rámci Řízení finančních rizik.

Oddělení řízení rizik na skupinové úrovni slouží jako specializovaná podpora CRO ČSOB Skupiny a zároveň jako „sparring partner“ pro obchodní linie v rámci bilaterálních schůzek. Podpora spočívá zejména ve formulaci návrhů týkajících se definice rizikového apetitu a poskytování zpráv a doporučení v oblasti řízení rizik a kapitálu.

### ***Ostatní oddělení a výbory účastníci se řízení rizik a kapitálu***

Vedle Představenstva, Výboru pro audit, Dozorčí rady, RCOC, CRO a Risk funkce se na každodenním řízení rizik a kapitálu na úrovni Skupiny podílí následující oddělení:

#### *Úvěrová oddělení*

Úvěrová oddělení jsou zodpovědná za implementaci a udržování individuálních úvěrových procesů v rámci stanovených Risk funkcí a v rámci limitů odvozených z rizikového apetitu a alokace kapitálu schválené Představenstvem.

Klíčové odpovědnosti úvěrových oddělení jsou:

- (i) schvalování individuálních úvěrových žádostí,
- (ii) schvalování smluv týkajících se individuálních úvěrů,
- (iii) monitoring individuálních úvěrů v průběhu jejich života a
- (iv) řízení pracovních činností týkajících se individuálních úvěrů.

#### *Oddělení pro řízení aktiv a pasiv (ALM oddělení)*

ALM oddělení je odpovědné za řízení aktiv a pasiv v investičním portfoliu Skupiny v rámci stanovených Risk funkcí a rizikového apetitu a alokace kapitálu schváleného Představenstvem. ALM oddělení je také primárně zodpovědné za řízení financování a likviditní pozice Skupiny. ALM oddělení je odpovědné CFO.

#### *Interní audit*

Oddělení interního auditu pravidelně kontroluje a vyhodnocuje procesy řízení rizik a kapitálu v rámci Skupiny, přičemž se zaměřuje jak na přiměřenost nastavených procesů, tak na jejich dodržování. Oddělení interního auditu konzultuje svá hodnocení s managementem Skupiny a podává zprávu o svých zjištěních Představenstvu a Výboru pro audit. Oddělení interního auditu je odpovědné CEO.

#### *Výbor pro schvalování úvěrů (CSC)*

Výbor pro schvalování úvěrů je pověřen širokou škálou odpovědností a pravomocí ve Skupině rozhodovat ohledně jednotlivých úvěrových žádostí v rámci rozhodovacích pravomocí svěřených CSC. Vystupuje jako nejvyšší rozhodovací výbor pro Skupinu s ohledem na úvěrové riziko. Členy CSC jsou člen Představenstva zodpovědný za Úvěrová oddělení jako předseda a ředitel oddělení Úvěry, ředitel oddělení Úvěry pro korporátní klientelu a banky, ředitel oddělení Posuzování a schvalování korporátních úvěrů, ředitel oddělení korporátního a institucionálního bankovníctví, výkonný ředitel SME a jmenovaný Risk manager. CSC je odpovědné Představenstvu.

#### *Bilaterální schůzky*

Bilaterální schůzky jsou stanoveny pro každou obchodní linii v koncernu ČSOB (včetně dceřiných společností a ČSOB Pojišťovny), kde jsou pravidelně řešeny specifické otázky ohledně rizik. Aktuálně neprobíhají Bilaterální schůzky s Hypoteční bankou a s ČSOBS, ve kterých působí stejný CRO jako v ČSOB.

CRO má výhradní rozhodovací právo v rámci delegované pravomoci. Může být využito eskalace na Představenstvo na žádost člena Představenstva odpovědného za příslušnou oblast.

Zatímco RCOC schvaluje většinu limitů, CRO zpravidla rozhoduje (v rámci Bilaterálních schůzek) o metodice pro rizikové ukazatele.

#### **Hlavní principy organizace řízení rizik a kapitálu**

Řízením rizik se rozumí koordinovaný soubor činností k proaktivní identifikaci a řízení rizik, která mohou ovlivnit Skupinu ve schopnosti dosahovat svých cílů a za účelem podpory realizace skupinové strategie.

KBC Risk Management Framework (RMF) stanovuje jasná pravidla a postupy pro řízení rizik v rámci celé Skupiny. Zahrnuje také soubor minimálních standardů a metod, procesů a nástrojů, které musí dodržovat všechny subjekty v rámci Skupiny a ze kterých vychází metodika pro jednotlivé specifické typy rizika, za které je Řízení rizik Skupiny zodpovědné.

V procesu řízení rizik nemají jednotlivé kroky striktně dané pořadí a vzájemně se ovlivňují. Obecné kroky procesu řízení rizik jsou podrobněji popsány u každého typu rizika zvlášť v následujících částech.

#### **Identifikace rizik**

Identifikace rizik je proces systematického a proaktivního odhalování, rozpoznávání, hodnocení a popisu rizik, v rámci skupiny KBC i mimo ni, která by mohla negativně ovlivnit strategické cíle skupiny v přítomnosti či v budoucnu. Kromě možných zdrojů rizik jsou identifikovány také jejich potenciální důsledky a významnost pro skupinu. Identifikace rizik zajišťuje, že řízení rizik pokrývá všechna

významná rizika, kterým je společnost vystavena. Za tímto účelem byly zavedeny robustní procesy, které zahrnují identifikaci rizik z různých hledisek. Jedná se zejména o Risk Scan, "New and Active Products Process" (NAPP) a Risk Signals.

Risk Scan je strategický proces v rámci celé Skupiny, jehož cílem je identifikovat a vyhodnotit finanční a nefinanční top rizika, která mohou významně ovlivnit obchodní model skupiny. Identifikovaná top rizika slouží jako vstupní údaje pro roční proces finančního plánování a pro několik procesů v oblasti řízení rizik, včetně stanovení rizikového apetitu a zátěžového testování.

NAPP je vysoce formalizovaný proces pro celou skupinu, jehož cílem je identifikovat a zmírnit všechna podstatná rizika související s novými i stávajícími produkty a službami, která mohou mít negativní dopad na klienta. V rámci Skupiny nelze vytvářet, nakupovat, měnit nebo prodávat žádné produkty, procesy a/nebo služby zaměřené na klienta bez schválení v souladu s řízením NAPP. Oddělení rizik rovněž provádí pravidelné hodnocení dopadu rozšířené a/nebo aktualizované nabídky produktů a služeb na rizikový profil Skupiny.

Vnitřní a vnější prostředí je průběžně monitorováno s využitím všech možných zdrojů informací s cílem odhalit události nebo změny, které mohou nebo budou mít přímý či nepřímý dopad na Skupinu. Rizikové signály jsou shromažďovány na všech úrovních organizace a poskytují souhrn zjištěných rizik a jejich možného dopadu na Skupinu, a pokud je to možné, jsou jejich součástí i návrhy nápravných opatření.

## Měření rizik

Měření rizik má za cíl kvantifikovat různá rizika, kterým je Skupina vystavena. Jakmile jsou rizika identifikována, lze posoudit určité atributy, jako je dopad, pravděpodobnost výskytu, velikost expozice atd. za pomoci měření rizik. Každý RMF pro specifický typ rizika poskytuje přehled rizikových opatření používaných v rámci Skupiny (jak regulačních, tak interně definovaných).

## Nastavení a kaskádování rizikového apetitu

Tolerance Skupiny vůči riziku a míra ochoty Skupiny podstupovat riziko je definována pod pojmem „Rizikový apetit“. „Rizikový apetit“ napomáhá lépe porozumět a řídit rizika tím, že explicitně vyjadřuje – jak kvalitativně, tak kvantitativně – kolik a jaký druh rizika chceme podstoupit.

Schopnost akceptovat riziko (schopnost podstupovat riziko) je vymezena finančními faktory (dostupný kapitál, profil likvidity, výpůjční kapacita, schopnost generovat zisk atd.), nefinančními faktory (strategické schopnosti, dovednosti, právní omezení atd.) a regulatorními omezeními (požadavky na kapitálové a likviditní ukazatele). Ochota akceptovat riziko závisí na zájmech různých zúčastněných stran (stakeholderů). Klíčovou složkou při definování rizikového apetitu je proto pochopení klíčových zainteresovaných stran organizace a jejich očekávání.

Ochota podstupovat rizika v rámci skupiny je zachycena v dokumentu „Risk appetite statement“ (RAS), který se vytváří na skupinové i lokální úrovni. RAS odráží pohled představenstva a vrcholového vedení na podstupování rizik obecně a na přijatelnou úroveň a skladbu rizik, které zajišťují soulad s požadovaným výnosem. RAS je postaven na cílech ochoty podstupovat riziko, které jsou přímo spojeny s podnikovou strategií, a poskytuje kvalitativní popis „herního pole“ společnosti KBC. Tyto cíle rizikového apetitu jsou dále kvalitativně a kvantitativně specifikovány pro každý z materiálních typů rizik. Dlouhodobý rizikový apetit je pro hlavní typy rizik specifikován jako vysoký, střední nebo nízký na základě nastavených metrik a prahových hodnot, popsanych v základním testu rizikového apetitu provedeného pro hlavní typy rizik. Rizikový apetit se převádí do skupinových limitů/cílů pro jednotlivé typy rizika, které jsou dále kaskádovitě propisovány k entitám níže.

## Analýza rizik, reportování a nápravná opatření

Cílem analýzy rizik a reportingu je poskytnout managementu transparentnost podstupovaných rizik zajištěním komplexního pohledu (výhledově i zpětně) na měnící se rizikový profil a kontext, ve kterém Skupina působí.

Kromě interního reportingu se pro různé zainteresované strany připravují externí reporty. Vzhledem k tomu, že se od managementu očekává, že přijme příslušná opatření na základě analýzy rizik a vykazování rizik, výstup by měl být úplný, dobře vyvážený, snadno srozumitelný a zaměřený na klíčová sdělení/navrhovaná opatření. Je nezbytné, aby navrhovaná opatření byla přizpůsobena příslušným zúčastněným stranám.

## Zátěžové testování

Zátěžové testování je nástroj, který podporuje rozhodovací proces a zahrnuje různé techniky používané k posouzení potenciálního negativního dopadu na (finanční) stav Skupiny, způsobeného konkrétními událostmi a/nebo pohyby rizikových faktorů od věrohodných po výjimečné nebo dokonce extrémní.

### 41.2 Úvěrové riziko

Úvěrové riziko představuje riziko možné ztráty plynoucí z neplnění smluvních závazků protistrany (tj. dlužníka, ručitele, smluvního partnera v obchodních vztazích nebo emitenta dluhového cenného papíru) v důsledku platební neschopnosti nebo nedostatku vůle splácet nebo v důsledku událostí způsobených politickým rozhodnutím. Naposledy zmíněné riziko je také popisováno jako „riziko země“.

Skupina řídí úvěrové riziko pomocí hranic stanovených pro výši rizika, které je ochotna přijmout u jednotlivých protistran a v jednotlivých geografických regionech a odvětvích, přičemž monitoruje objemy úvěrového portfolia v těchto kategoriích ve vztahu k takto stanoveným limitům. Skupina zavedla proces kontroly úvěrové kvality s cílem včas identifikovat možné změny úvěrové bonity protistran, a to včetně pravidelných kontrol zajištění.

Od září 2012, na základě schválení belgickým a českým bankovním regulátorem, může Skupina používat přístup IRB Advanced pro výpočet kapitálového požadavku jak pro neretailové subjekty (korporátní klienti, neretailové SME klienti, banky, ostatní finanční instituce), tak i pro retailové expozice. Výsledkem je, že úvěrové riziko je měřeno, sledováno a řízeno na základě principů tohoto přístupu.

Riziko protistrany u neretailových subjektů (korporátní klienti, neretailové SME klienti, banky, ostatní finanční instituce) je řízeno na základě statistických modelů predikce selhání (PD – pravděpodobnost selhání), hodnoty Loss Given Default (LGD) a Exposure at Default (EAD).

Pro retailové angažovanosti byly pro PD, LGD a EAD vyvinuty statistické modely. Na rozdíl od neretailových angažovaností, u kterých jsou rizikové faktory určeny na individuální bázi, u retailu jsou rizikové faktory založeny na skupinách angažovaností se stejným sklonem k riziku (tzv. pooly).

Výsledky modelů Skupina využívá pro výpočet kapitálových požadavků a současně pro účely rozhodování ve schvalovacím procesu.

Skupina implementovala od března 2020 novou definici selhání. Tato implementace proběhla plně v souladu s evropskou i lokální regulací. Dopady této implementace jsou mimo jiné ve způsobu výpočtu dnů po splatnosti. Dny po splatnosti jsou nově definovány jako počet po sobě jdoucích dnů, kdy se dluh na facilitě nachází kontinuálně a současně nad absolutním a relativním „prahem významnosti“.

Selhání je definováno jako situace, při které nastane nejméně jedna z následujících podmínek:

- (i) Předpokládá se, že zákazník nebude plnit svůj závazek řádně a včas, aniž by Skupina přistoupila k plnění ze zajištění.
- (ii) Alespoň jedna splátka jistiny nebo příslušenství vůči Skupině je po splatnosti déle jak 90 dnů.

V rámci Skupiny může také nastat selhání, když je poskytnuta úleva označená jako forbearance: tato opatření sestávají z úlev pro klienty čelící buď nyní, nebo pravděpodobně v blízké budoucnosti finančním obtížím, které jim znemožňují dodržet původní podmínky úvěru. Obě podmínky musí být splněny. Více informací v části „Úvěrové expozice s úlevou“.

#### Angažovanost vůči neretailovým subjektům

*Ratingový model: PD (pravděpodobnost selhání)*

Skupina řídí svou angažovanost vůči neretailovým subjektům stanovením limitů protistran, které jsou založeny na interním ratingu, který je dané protistraně individuálně přiřazen. Ratingy vycházejí ze statistických ratingových modelů, které vyhovují požadavkům na IRB Advanced modely a které berou v úvahu jak finanční, tak nefinanční údaje. Ratingová stupnice je odstupňována v souladu s jednotným číselníkem PD platným pro KBC, který má 12 stupňů od stupně PD 1, který představuje nejlepší rating, po stupeň PD 12, který je nejhorší.

PD 1 až 9 představují splácené úvěrové expozice.

PD 10 zahrnuje klienty, jejichž úvěry posoudila příslušná skupinová úvěrová schvalovací úroveň jako “pravděpodobně nesplacitelné”, žádný závazek není po splatnosti déle než 90 dní a žádná skupinová úvěrová schvalovací úroveň neposoudila úvěry jako “částečně nebo plně ztrátové” bez zohlednění zajištění.

PD 11 je přiděleno klientům, jejichž úvěry jsou po splatnosti více jak 90 dní, ale nebylo na ně zatím vyhlášeno insolvenční řízení.

PD12 představuje klienty, jejichž úvěry posoudila příslušná úvěrová schvalovací úroveň Skupiny jako „částečně či plně ztrátové“ bez zohlednění zajištění.

PD ratingy jsou využívány nejen pro měření, sledování a řízení úvěrového rizika, ale mimo jiné i pro určení úrovně schvalování, zajištění a stanovení cen.

Následující tabulka ukazuje rozdělení neretailových expozic Skupiny podle interního a externího hodnocení:

| ČSOB hodnocení neretailových expozic |              |         |               |                     |           |                                   |             |
|--------------------------------------|--------------|---------|---------------|---------------------|-----------|-----------------------------------|-------------|
| Kategorie                            | PD hodnocení | PD %    | S&P hodnocení | Stage               | Výkonnost | Metoda znehodnocení               | Selhání     |
| Standardní                           | 1-7          | 0,0-6,4 | AAA - B       | Stage 1/<br>Stage 2 | Výkonné   | Založené na modelu                | Bez selhání |
| Sledované                            | 8-9          | 6,4-100 | (B-) - C      | Stage 1/<br>Stage 2 | Výkonné   | Založené na modelu                | Bez selhání |
| Nejisté                              | 10           | 100     | D             | Stage 3             | Nevýkonné | Založené na modelu / Individuální | V selhání   |
| Pochybné                             | 11           | 100     | D             | Stage 3             | Nevýkonné | Založené na modelu / Individuální | V selhání   |
| Nedobytné                            | 12           | 100     | D             | Stage 3             | Nevýkonné | Založené na modelu / Individuální | V selhání   |

#### Individuální zpracování úvěrů

Individuální proces schvalování, monitoringu a zpracování úvěrů je předmětem rámce řízení rizik a kapitálu připravovaného a obstarávaného Úvěrovými odděleními Skupiny a schvalovaného Vedením skupiny řízení rizik (GRM) a/nebo CRO. Úvěrová oddělení jsou rovněž zodpovědná za implementaci těchto rámců v každodenních činnostech a zajištění jejich shody s rizikovými limity a přístupem k riziku.

#### Schvalovací proces

Schvalovací proces u neretailových úvěrových expozic je rozložen do tří fází. Nejprve klientský pracovník, který příslušného klienta spravuje, zpracuje písemný úvěrový návrh, který obsahuje úvěrovou žádost, motivaci a analýzu relevantních rizik (včetně finanční analýzy). Následně návrh prostuduje úvěrový poradce nezávislý na obchodních útvarcích (tj. spadá do Úvěrového oddělení) a zpracuje nezávazné písemné stanovisko. Nakonec je o úvěrovém případě rozhodnuto na Výboru pro schvalování úvěrů, nejvyšším orgánem s rozhodovací pravomocí, nebo na jednom z jeho z podvýborů, jehož členy jsou zkušení zástupci jak obchodního útvaru, tak i Úvěrového oddělení. Úvěrové výbory rozhodují o úvěrových případech formou konsenzu nad návrhem jeho předsedy nebo místopředsedy.

Pravomoci jsou přidělovány vždy konkrétní fyzické osobě. Úvěrové pravomoci se řídí podstupovaným rizikem a berou v úvahu celkovou expozici Skupiny vůči danému klientovi nebo jeho ekonomicky spjaté skupině

Všechna úvěrová rozhodnutí musí být přijata v souladu s „principem čtyř očí“, tj. na každém rozhodnutí se musí podílet alespoň dvě osoby s příslušnou pravomocí

### Proces individuálního monitoringu

Proces individuálního monitoringu je využíván pro všechny neretailové úvěrové expozice (korporátní klienty, velké neretailové SME klienty). Pro malé neretailové SME klienty je používán automatizovaný proces monitorování. Úvěry s hodnocením PD 1 – 8 (neretailové malé a střední podniky) / 1-9 (korporátní klienti) jsou monitorovány Obchodním oddělením za podpory monitorovacích aplikací, úvěry s hodnocením PD 9 – 12 (neretailové malé a střední podniky) / 10 - 12 (korporátní klienti) jsou monitorovány Oddělením pro klasifikované úvěry, které je organizačně řazeno pod Úvěrové oddělení.

Nezávisle na hodnocení PD se minimálně jednou za rok předkládá k přezkoumání příslušné schvalovací úrovni plný úvěrový návrh, plně v souladu se schvalovacím procesem pro nové úvěry. Vývoj některých ukazatelů je ovšem důvodem pro častější přezkoumání příslušných úvěrových expozic. Mezi tyto ukazatele patří nejen porušení smluvních podmínek (např. nedodržení finančních či nefinančních kovenantů nebo neplacení poplatků, úroku nebo jistiny), ale také události, které nepředstavují přímé porušení smlouvy, jako například neočekávaná změna managementu, která by mohla vést ke zhoršení finanční situace klientů.

Oblast realitního segmentu, akvizičních financí a projektového financování jsou vedle ročního monitoringu podrobovány také čtvrtletnímu přezkoumávání od CSC, během kterého jsou u nejvýznamnějších úvěrových expozic prověřeny základní aspekty úvěrového rizika. Na základě výstupu těchto krátkodobých přezkoumání může CSC okamžitě vyžádat kompletní přezkoumání úvěru.

### Proces kolektivního monitoringu

Vedle ročního monitoringu je na neretailové SME klienty aplikován proces kolektivního monitoringu. Toto monitorování plnění limitů a kovenantů je založeno na informacích poskytnutých klienty ve zprávách o dodržování kovenantů a ve finančních výkazech. Jejich porušení je impulsem k výše popsanému procesu individuálního přezkoumání.

### Zacházení s klasifikovanými úvěry

Pro korporátní i neretailové SME klienty je řízení klasifikovaných úvěrů odpovědností Oddělení pro klasifikované úvěry. Správa úvěrové expozice je převedena do Oddělení pro klasifikované úvěry v okamžiku, kdy její hodnocení dosáhne hodnoty PD 9 u neretailových SME klientů a PD 10 u korporátních klientů.

## Angažovanost vůči retailovým subjektům (podnikatelé, retailoví SME klienti a fyzické osoby)

### Rizikové kategorie

Následující tabulka ukazuje hodnocení retailových úvěrových pozic Skupiny.

| ČSOB hodnocení retailových expozic |              |                     |           |                     |             |
|------------------------------------|--------------|---------------------|-----------|---------------------|-------------|
| Kategorie                          | PD hodnocení | Stage               | Výkonnost | Metoda znehodnocení | Selhání     |
| Standardní                         | Nedefinováno | Stage 1/<br>Stage 2 | Výkonné   | Založené na modelu  | Bez selhání |
| Sledované                          | Nedefinováno | Stage 1/<br>Stage 2 | Výkonné   | Založené na modelu  | Bez selhání |
| Nejisté                            | 10           | Stage 3             | Nevýkonné | Založené na modelu  | V selhání   |
| Pochybné                           | 11           | Stage 3             | Nevýkonné | Založené na modelu  | V selhání   |
| Nedobytné                          | 12           | Stage 3             | Nevýkonné | Založené na modelu  | V selhání   |

### Schvalovací proces

Schvalovací proces v segmentu retailových úvěrů je u nových klientů založen na použití aplikačních skórovacích karet. U stávajících zákazníků Skupina rovněž využívá behaviorálních skórovacích karet. Zatímco rozhodování u spotřebitelských úvěrových produktů (osobní nezajištěné úvěry, kontokorentní úvěry a kreditní karty) je ve velké většině plně automatizované na základě skórovacích karet, rozhodnutí o hypotečních produktech je sice podpořeno skórovacími kartami, ale konečné rozhodování je v zásadě manuální.



Při schvalovacím procesu je využíván přístup k externím zdrojům dat registrů úvěrů, které poskytují jak pozitivní, tak i negativní informace.

#### *Proces monitoringu*

Proces monitoringu retailových úvěrů je v kompetenci Úvěrových oddělení. Je založen na agregovaných datech. Neprovádí se individuální přezkoumání a sleduje vývoj defaultů a pravděpodobnost defaultu v různých podskupinách úvěrů a vývoj nákladových úvěrových ukazatelů v různých podskupinách. Vývoj portfolia hypotečních úvěrů je sledován rovněž na základě tzv. pool migration (tj. přesuny mezi různými rizikovými skupinami – pooly).

#### *Proces vymáhání*

Proces vymáhání dluhů v retailovém segmentu se skládá ze dvou hlavních fází: prvotní a druhotné vymáhání pohledávek. Prvotní vymáhání pohledávek je všeobecně založeno na úspěchu upomínek (přes call centrum nebo automatické písemné upomínky), které jsou odesílány od několika dní po splatnosti a mohou ovlivnit restrukturalizaci úvěru. Druhotné vymáhání pohledávek se zaměřuje na právní cesty vymáhání a realizaci zajištění pohledávek. Vymáhání v případě hypotečních úvěrů navíc zahrnuje vymáhání v terénu u klientů, jejichž splátky jsou méně než 180 dní po splatnosti a které předchází procesu druhotného vymáhání.

#### **Finanční deriváty**

Úvěrové riziko selhání protistrany vyplývající z finančních derivátů, jako jsou měnové deriváty a úrokové swapy, je vymezeno součtem (kladných) současných reprodukčních nákladů (tržní hodnoty) derivátového kontraktu a potenciální budoucí expozice (addon). K mitigaci úvěrového rizika selhání protistrany je používán close-out netting a kolateralizace

#### **Riziko spojené s úvěrovým závazkem**

Skupina poskytuje za své klienty záruky a akreditivy třetím stranám, které mohou vyžadovat, aby Skupina za tyto klienty prováděla úhrady plateb. Od zákazníků se následně takovéto platby inkasují na základě podmínek stanovených příslušnou úvěrovou dokumentací. Tyto záruky vystavují Skupinu podobným rizikům jako půjčky a k jejich zmírnění slouží tytéž řídicí procesy a politiky.

V rámci podrozvahové úvěrové expozice Skupina čelí následujícím dvěma rizikům souvisejícím s podmíněnými závazky:

- (i) *Nenačerpání příslibů.* Tyto expozice vyplývající z právně účinného závazku poskytnout úvěr na požádání klienta, přičemž klient příslibený úvěr doposud nezačal čerpat. Tyto typy expozic zahrnují velký objem krátkodobých expozic s durací nepřesahující jeden rok.
- (ii) *Podrozvahové produkty.* Tyto expozice se skládají z bankovních záruk a/nebo akreditivů. Podrozvahové produkty jsou záležitostí především korporátního sektoru a často se skládají výkonnostních a zálohových plateb pro lokální stavební společnosti.

Riziko vyplývající z příslibů je Skupinou vnímáno podobně jako riziko vyplývající z poskytování úvěrů, a proto je monitorováno a řízeno za využití stejných procesů a politik jako úvěrové riziko.

Skupina řídí úvěrové riziko ve třech hlavních portfoliích: Úvěrovém portfoliu, Investičním portfoliu a Obchodním portfoliu. Mimo tyto tři hlavní skupiny se úvěrové riziko váže rovněž na vypořádací aktivity (korespondenční bankovníctví, započtení pohledávek generované systémem elektronického mýtného, které ČSOB spravuje pro českou vládu, E-Toll), kde je ovšem riziko omezené, jelikož protistranami jsou buď dobře hodnocené Skupiny, vládní instituce nebo společnosti se zárukami dobře hodnocených bank.



V následující tabulce je uvedena maximální míra expozice vůči úvěrovému riziku po položkách výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2022 a 2021. Jde o nejvyšší expozici v čisté účetní hodnotě, kdy se nebere v úvahu žádný druh zajištění ani jiné snížení úvěrového rizika.

| (mil. Kč)                                                                                        | 2022              |                      |                    |                |                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|--------------------|----------------|------------------|
|                                                                                                  | Úvěrové portfolio | Investiční portfolio | Obchodní portfolio | Ostatní aktiva | Celkem           |
| <b>Aktiva</b>                                                                                    |                   |                      |                    |                |                  |
| Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání (Poznámka: 16) | 9 929             | 43 755               | 0                  | 0              | 53 684           |
| Finanční aktiva k obchodování (Poznámka: 17)                                                     | 0                 | 13 708               | 58 028             | 0              | 71 736           |
| Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty  | 0                 | 1 322                | 0                  | 0              | 1 322            |
| Finanční aktiva FVOCI (Poznámka: 18)                                                             | 1 664             | 13 503               | 0                  | 0              | 15 167           |
| Finanční aktiva FVOCI zastavená za účelem zajištění                                              | 0                 | 72                   | 0                  | 0              | 72               |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě                                                                | 850 687           | 711 162              | 0                  | 2 430          | 1 564 279        |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění                                  | 0                 | 24 721               | 0                  | 0              | 24 721           |
| Pohledávky z finančního leasingu                                                                 | 10 482            | 0                    | 0                  | 0              | 10 482           |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek                                 | 0                 | -25 639              | 0                  | 0              | -25 639          |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou                                                  | 0                 | 48 425               | 0                  | 0              | 48 425           |
| Ostatní aktiva (Poznámka: 26)                                                                    | 0                 | 0                    | 0                  | 1 961          | 1 961            |
| <b>Celkem</b>                                                                                    | <b>872 762</b>    | <b>831 029</b>       | <b>58 028</b>      | <b>4 391</b>   | <b>1 766 210</b> |
| Podmíněné závazky (Poznámka: 36)                                                                 | 46 975            | 0                    | 0                  | 329            | 47 304           |
| Úvěrové přísliby (Poznámka: 36)                                                                  | 170 574           | 0                    | 0                  | 0              | 170 574          |
| <b>Celkem</b>                                                                                    | <b>217 549</b>    | <b>0</b>             | <b>0</b>           | <b>329</b>     | <b>217 878</b>   |
| <b>Celková expozice vůči kreditnímu riziku</b>                                                   | <b>1 090 311</b>  | <b>831 029</b>       | <b>58 028</b>      | <b>4 720</b>   | <b>1 984 088</b> |

| (mil. Kč)                                                                                        | 2021              |                      |                    |                |                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|--------------------|----------------|------------------|
|                                                                                                  | Úvěrové portfolio | Investiční portfolio | Obchodní portfolio | Ostatní aktiva | Celkem           |
| <b>Aktiva</b>                                                                                    |                   |                      |                    |                |                  |
| Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání (Poznámka: 16) | 1 832             | 29 621               | 0                  | 0              | 31 453           |
| Finanční aktiva k obchodování (Poznámka: 17)                                                     | 0                 | 7 333                | 36 711             | 0              | 44 044           |
| Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty  | 0                 | 1 410                | 0                  | 0              | 1 410            |
| Finanční aktiva FVOCI (Poznámka: 18)                                                             | 1 948             | 16 073               | 0                  | 0              | 18 021           |
| Finanční aktiva FVOCI zastavená za účelem zajištění                                              | 0                 | 221                  | 0                  | 0              | 221              |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě                                                                | 811 076           | 800 507              | 0                  | 1 921          | 1 613 504        |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění                                  | 0                 | 33 904               | 0                  | 0              | 33 904           |
| Pohledávky z finančního leasingu                                                                 | 11 149            | 0                    | 0                  | 0              | 11 149           |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek                                 | 0                 | -18 223              | 0                  | 0              | -18 223          |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou                                                  | 0                 | 30 276               | 0                  | 0              | 30 276           |
| Ostatní aktiva (Poznámka: 26)                                                                    | 0                 | 0                    | 0                  | 1 875          | 1 875            |
| <b>Celkem</b>                                                                                    | <b>826 005</b>    | <b>901 122</b>       | <b>36 711</b>      | <b>3 796</b>   | <b>1 767 634</b> |
| Podmíněné závazky (Poznámka: 36)                                                                 | 44 840            | 0                    | 0                  | 310            | 45 150           |
| Úvěrové přísliby (Poznámka: 36)                                                                  | 188 190           | 0                    | 0                  | 0              | 188 190          |
| <b>Celkem</b>                                                                                    | <b>233 030</b>    | <b>0</b>             | <b>0</b>           | <b>310</b>     | <b>233 340</b>   |
| <b>Celková expozice vůči kreditnímu riziku</b>                                                   | <b>1 059 035</b>  | <b>901 122</b>       | <b>36 711</b>      | <b>4 106</b>   | <b>2 000 974</b> |

U finančních nástrojů účtovaných v reálné hodnotě představují uváděné částky aktuální výši úvěrového rizika a nikoli maximální možnou expozici, která může v budoucnu nastat v důsledku změny hodnoty finančních nástrojů.

V následující tabulce je uvedena maximální míra expozice Skupiny vůči úvěrovému riziku před a po zohlednění zajištění:

| (mil. Kč)                                                                                        | 2022                                |                                |                                     | 2021                                |                                |                                     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|
|                                                                                                  | Maximální<br>hrubá míra<br>expozice | Finanční<br>efekt<br>zajištění | Maximální<br>čistá míra<br>expozice | Maximální<br>hrubá míra<br>expozice | Finanční<br>efekt<br>zajištění | Maximální<br>čistá míra<br>expozice |
| <b>Aktiva</b>                                                                                    |                                     |                                |                                     |                                     |                                |                                     |
| Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání (Poznámka: 16) | 53 684                              | 0                              | 53 684                              | 31 453                              | 0                              | 31 453                              |
| Finanční aktiva k obchodování (včetně zastavených za účelem zajištění)                           | 71 736                              | 28 098                         | 43 638                              | 44 044                              | 10 414                         | 33 630                              |
| Finanční deriváty                                                                                | 70 945                              | 27 308                         | 43 637                              | 44 043                              | 10 414                         | 33 629                              |
| Finanční aktiva jiná než deriváty                                                                | 791                                 | 790                            | 1                                   | 1                                   | 0                              | 1                                   |
| Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty  | 1 322                               | 0                              | 1 322                               | 1 410                               | 0                              | 1 410                               |
| Finanční aktiva FVOCI (včetně zastavených za účelem zajištění) (Poznámka: 18)                    | 15 239                              | 0                              | 15 239                              | 18 242                              | 0                              | 18 242                              |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě (včetně zastavených za účelem zajištění)                       | 1 589 000                           | 1 108 717                      | 480 283                             | 1 647 408                           | 1 215 979                      | 431 429                             |
| z toho nevykonná aktiva                                                                          | 8 485                               | 5 994                          | 2 491                               | 7 947                               | 6 198                          | 1 749                               |
| Pohledávky z finančního leasingu                                                                 | 10 482                              | 8 815                          | 1 667                               | 11 149                              | 9 238                          | 1 911                               |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek                                 | -25 639                             | 0                              | -25 639                             | -18 223                             | 0                              | -18 223                             |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou                                                  | 48 425                              | 380                            | 48 045                              | 30 276                              | 259                            | 30 017                              |
| Ostatní aktiva (Poznámka: 26)                                                                    | 1 961                               | 0                              | 1 961                               | 1 875                               | 0                              | 1 875                               |
| <b>Celkem</b>                                                                                    | <b>1 766 210</b>                    | <b>1 146 010</b>               | <b>620 200</b>                      | <b>1 767 634</b>                    | <b>1 235 890</b>               | <b>531 744</b>                      |
| Podmíněné závazky a úvěrové přísliby (Poznámka: 36)                                              | 217 878                             | 63 299                         | 154 579                             | 233 340                             | 65 911                         | 167 429                             |
| z toho nevykonné expozice                                                                        | 589                                 | 386                            | 203                                 | 527                                 | 327                            | 200                                 |
| <b>Celková expozice vůči kreditnímu riziku</b>                                                   | <b>1 984 088</b>                    | <b>1 209 309</b>               | <b>774 779</b>                      | <b>2 000 974</b>                    | <b>1 301 801</b>               | <b>699 173</b>                      |

V následující tabulce je uvedena expozice Skupiny vůči úvěrovému riziku v nevykonných aktivech před a po zohlednění zajištění podle typu podnikání, do kterého Skupina vstupuje:

| (mil. Kč)                        | 2022                                |                                |                                     | 2021                                |                                |                                     |
|----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|
|                                  | Maximální<br>hrubá míra<br>expozice | Finanční<br>efekt<br>zajištění | Maximální<br>čistá míra<br>expozice | Maximální<br>hrubá míra<br>expozice | Finanční<br>efekt<br>zajištění | Maximální<br>čistá míra<br>expozice |
| <b>Nevýkonné expozice</b>        |                                     |                                |                                     |                                     |                                |                                     |
| Hypoteční úvěry                  | 1 679                               | 1 679                          | 0                                   | 1 892                               | 1 892                          | 0                                   |
| Úvěry ze stavebního spoření      | 1 061                               | 688                            | 373                                 | 1 179                               | 772                            | 407                                 |
| Spotřebitelské úvěry             | 600                                 | 6                              | 594                                 | 514                                 | 4                              | 510                                 |
| SME                              | 1 955                               | 1 634                          | 321                                 | 1 959                               | 1 648                          | 311                                 |
| Leasing                          | 182                                 | 114                            | 68                                  | 154                                 | 132                            | 22                                  |
| Korporátní bankovníctví          | 3 549                               | 2 260                          | 1 289                               | 2 716                               | 2 077                          | 639                                 |
| Factoring                        | 31                                  | 0                              | 31                                  | 49                                  | 0                              | 49                                  |
| Ostatní                          | 18                                  | 0                              | 18                                  | 11                                  | 0                              | 11                                  |
| <b>Nevýkonné expozice celkem</b> | <b>9 075</b>                        | <b>6 381</b>                   | <b>2 694</b>                        | <b>8 474</b>                        | <b>6 525</b>                   | <b>1 949</b>                        |

Finanční efekt zajištění představuje reálnou hodnotu zajištění, které Skupina přijala proti úvěrové expozici, sniženou do výše zůstatkové hodnoty expozice.

Úvěrové portfolio je strukturováno podle typu podnikání, do kterého Skupina vstupuje:

| 2022<br>(mil. Kč)           | Nesplacená<br>hrubá<br>částka | Hrubé<br>podmíněné<br>závazky | Hrubé<br>úvěrové<br>přísliby | Hrubá<br>expozice | Opravné<br>položky | Rezervy     | Čistá<br>expozice |
|-----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|-------------------|--------------------|-------------|-------------------|
| Hypoteční úvěry             | 381 665                       | 0                             | 29 782                       | 411 447           | -767               | -26         | 410 654           |
| Úvěry ze stavebního spoření | 125 681                       | 0                             | 6 307                        | 131 988           | -1 662             | -16         | 130 310           |
| Spotřebitelské úvěry        | 37 207                        | 0                             | 13 102                       | 50 309            | -1 569             | -18         | 48 722            |
| SME                         | 97 114                        | 5 159                         | 51 823                       | 154 096           | -3 096             | -124        | 150 876           |
| Leasing                     | 41 723                        | 0                             | 0                            | 41 723            | -988               | 0           | 40 735            |
| Korporátní bankovníctví     | 184 936                       | 42 113                        | 69 822                       | 296 871           | -3 409             | -523        | 292 939           |
| Factoring                   | 5 773                         | 0                             | 0                            | 5 773             | -386               | 0           | 5 387             |
| Ostatní                     | 10 541                        | 22                            | 127                          | 10 690            | -1                 | -1          | 10 688            |
| <b>Celkem</b>               | <b>884 640</b>                | <b>47 294</b>                 | <b>170 963</b>               | <b>1 102 897</b>  | <b>-11 878</b>     | <b>-708</b> | <b>1 090 311</b>  |

| 2021<br>(mil. Kč)           | Nesplacená<br>hrubá<br>částka | Hrubé<br>podmíněné<br>závazky | Hrubé<br>úvěrové<br>přísliby | Hrubá<br>expozice | Opravné<br>položky | Rezervy     | Čistá<br>expozice |
|-----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|-------------------|--------------------|-------------|-------------------|
| Hypoteční úvěry             | 362 127                       | 0                             | 46 134                       | 408 261           | -789               | -17         | 407 455           |
| Úvěry ze stavebního spoření | 125 050                       | 0                             | 11 218                       | 136 268           | -1 806             | -23         | 134 439           |
| Spotřebitelské úvěry        | 35 159                        | 0                             | 12 391                       | 47 550            | -1 546             | -16         | 45 988            |
| SME                         | 93 494                        | 4 800                         | 49 184                       | 147 478           | -3 155             | -95         | 144 228           |
| Leasing                     | 38 843                        | 0                             | 0                            | 38 843            | -828               | 0           | 38 015            |
| Korporátní bankovníctví     | 174 816                       | 40 192                        | 69 350                       | 284 358           | -3 120             | -210        | 281 028           |
| Factoring                   | 5 622                         | 0                             | 0                            | 5 622             | -374               | 0           | 5 248             |
| Ostatní                     | 2 513                         | 12                            | 111                          | 2 636             | -1                 | -1          | 2 634             |
| <b>Celkem</b>               | <b>837 624</b>                | <b>45 004</b>                 | <b>188 388</b>               | <b>1 071 016</b>  | <b>-11 619</b>     | <b>-362</b> | <b>1 059 035</b>  |

Následující tabulky uvádí přehled změn v opravných položkách na ztráty ze znehodnocení, včetně management overlay jako součást Stage 2, pro expozice v úvěrovém portfoliu za roky 2021 a 2022 v členění podle tříd finančních nástrojů:

| (mil. Kč)                                                   | Hypoteční úvěry | Úvěry ze stavebního spoření | Spotřebitel-<br>ské úvěry | SME          | Leasing      | Korporátní bankov-<br>nictví | Factoring  | Ostatní   | Celkem        |
|-------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------|---------------------------|--------------|--------------|------------------------------|------------|-----------|---------------|
| <b>1. leden 2021</b>                                        | <b>1 384</b>    | <b>2 339</b>                | <b>1 747</b>              | <b>4 890</b> | <b>1 144</b> | <b>3 870</b>                 | <b>371</b> | <b>18</b> | <b>15 763</b> |
| STAGE 1                                                     |                 |                             |                           |              |              |                              |            |           |               |
| <b>1. leden 2021</b>                                        | <b>37</b>       | <b>94</b>                   | <b>150</b>                | <b>167</b>   | <b>94</b>    | <b>264</b>                   | <b>6</b>   | <b>1</b>  | <b>813</b>    |
| Nově poskytnuté expozice                                    | 3               | 24                          | 76                        | 60           | 45           | 71                           | 0          | 0         | 279           |
| Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage | -24             | -10                         | -85                       | -8           | -31          | -133                         | -1         | -1        | -293          |
| Změny v úvěrovém riziku vedoucí k přesunu mezi Stage        | -4              | -2                          | -4                        | -4           | -2           | 2                            | 0          | 0         | -14           |
| Změny z důvodu modifikace bez odúčtování                    | 0               | 0                           | -3                        | 0            | 0            | 0                            | 0          | 0         | -3            |
| Odúčtování                                                  | -5              | -16                         | -32                       | -21          | -9           | 0                            | 0          | 0         | -83           |
| Odpisy                                                      | 0               | -1                          | 0                         | 0            | 0            | 0                            | 0          | 0         | -1            |
| Kurzový rozdíl                                              | 0               | 0                           | 54                        | 0            | 0            | -4                           | 0          | 0         | 50            |
| <b>31. prosinec 2021</b>                                    | <b>7</b>        | <b>89</b>                   | <b>156</b>                | <b>194</b>   | <b>97</b>    | <b>200</b>                   | <b>5</b>   | <b>0</b>  | <b>748</b>    |
| Nově poskytnuté expozice                                    | 7               | 8                           | 55                        | 53           | 25           | 164                          | 0          | 0         | 312           |
| Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage | 12              | -10                         | -40                       | -10          | -19          | -19                          | 0          | 0         | -86           |
| Změny v úvěrovém riziku vedoucí k přesunu mezi Stage        | 0               | -15                         | -34                       | -87          | -40          | -19                          | -1         | 0         | -196          |
| Změny z důvodu modifikace bez odúčtování                    | 0               | 0                           | -2                        | 0            | 0            | 0                            | 0          | 0         | -2            |
| Odúčtování                                                  | 0               | -8                          | -21                       | -23          | -6           | 0                            | 0          | 0         | -58           |
| Odpisy                                                      | 0               | -1                          | 0                         | 0            | 0            | 0                            | 0          | 0         | -1            |
| Kurzový rozdíl                                              | 0               | 0                           | 0                         | 0            | 0            | 1                            | 0          | 0         | 1             |
| <b>31. prosinec 2022</b>                                    | <b>26</b>       | <b>63</b>                   | <b>114</b>                | <b>127</b>   | <b>57</b>    | <b>327</b>                   | <b>4</b>   | <b>0</b>  | <b>718</b>    |

| (mil. Kč)                                                   | Hypoteční úvěry | Úvěry ze stavebního spoření | Spotřebitel-<br>ské úvěry | SME          | Leasing    | Korporátní bankov-<br>nictví | Factoring  | Ostatní  | Celkem       |
|-------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------|---------------------------|--------------|------------|------------------------------|------------|----------|--------------|
| STAGE 2                                                     |                 |                             |                           |              |            |                              |            |          |              |
| <b>1. leden 2021</b>                                        | <b>384</b>      | <b>649</b>                  | <b>846</b>                | <b>2 220</b> | <b>534</b> | <b>1 154</b>                 | <b>217</b> | <b>3</b> | <b>6 007</b> |
| Nově poskytnuté expozice                                    | 5               | 45                          | 0                         | 0            | 62         | 0                            | 0          | 0        | 112          |
| Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage | -288            | -157                        | -124                      | -1 313       | -155       | -533                         | -10        | -2       | -2 582       |
| Změny v úvěrovém riziku vedoucí k přesunu mezi Stage        | -29             | 10                          | 24                        | 31           | -173       | -13                          | 40         | 0        | -110         |
| Změny z důvodu modifikace bez odúčtování                    | -2              | -4                          | 2                         | -10          | 0          | 0                            | 0          | 0        | -14          |
| Odúčtování                                                  | -13             | -50                         | -28                       | -57          | -31        | 0                            | 0          | 0        | -179         |
| Odpisy                                                      | 0               | -1                          | 0                         | 0            | 0          | 0                            | 0          | 0        | -1           |
| Kurzový rozdíl                                              | 0               | 0                           | -151                      | -2           | 0          | 6                            | 0          | 0        | -147         |
| <b>31. prosinec 2021</b>                                    | <b>57</b>       | <b>492</b>                  | <b>569</b>                | <b>869</b>   | <b>237</b> | <b>614</b>                   | <b>247</b> | <b>1</b> | <b>3 086</b> |
| Nově poskytnuté expozice                                    | 20              | 43                          | 0                         | 0            | 225        | 0                            | 0          | 0        | 288          |
| Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage | 78              | 35                          | -171                      | 8            | -81        | -29                          | -56        | 0        | -216         |
| Změny v úvěrovém riziku vedoucí k přesunu mezi Stage        | 39              | 169                         | 222                       | 398          | 138        | 350                          | 92         | 0        | 1 408        |
| Změny z důvodu modifikace bez odúčtování                    | 0               | 0                           | 2                         | -9           | 0          | 0                            | 0          | 0        | -7           |
| Odúčtování                                                  | -4              | -34                         | -21                       | -44          | -17        | 0                            | 0          | 0        | -120         |
| Odpisy                                                      | 0               | -1                          | 0                         | 0            | 0          | 0                            | 0          | 0        | -1           |
| Kurzový rozdíl                                              | 0               | 0                           | 0                         | 0            | 0          | -40                          | 0          | 0        | -40          |
| <b>31. prosinec 2022</b>                                    | <b>190</b>      | <b>704</b>                  | <b>601</b>                | <b>1 222</b> | <b>502</b> | <b>895</b>                   | <b>283</b> | <b>1</b> | <b>4 398</b> |

|                                                             | Hypoteční úvěry | Úvěry ze stavebního spoření | Spotřebitel-ské úvěry | SME          | Leasing    | Korporátní bankov-nictví | Factoring  | Ostatní   | Celkem       |
|-------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------|-----------------------|--------------|------------|--------------------------|------------|-----------|--------------|
| (mil. Kč)                                                   |                 |                             |                       |              |            |                          |            |           |              |
| STAGE 3                                                     |                 |                             |                       |              |            |                          |            |           |              |
| <b>1. leden 2021</b>                                        | <b>963</b>      | <b>1 596</b>                | <b>749</b>            | <b>2 457</b> | <b>499</b> | <b>2 445</b>             | <b>148</b> | <b>14</b> | <b>8 871</b> |
| Nově poskytnuté expozice                                    | 0               | 9                           | 0                     | 0            | 2          | 0                        | 0          | 0         | 11           |
| Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage | -82             | -76                         | 42                    | -16          | 63         | -418                     | -13        | 27        | -473         |
| Změny v úvěrovém riziku vedoucí k přesunu mezi Stage        | 10              | 95                          | 273                   | 140          | 12         | 292                      | -1         | 41        | 862          |
| Změny z důvodu modifikace bez odúčtování                    | 24              | 53                          | 71                    | 51           | 0          | 0                        | 0          | 0         | 199          |
| Odúčtování                                                  | -136            | -200                        | -46                   | -201         | -37        | 0                        | 0          | 0         | -620         |
| Odpisy                                                      | -54             | -251                        | -272                  | -362         | -53        | -12                      | -12        | -82       | -1 098       |
| Kurzový rozdíl                                              | 0               | 0                           | 0                     | -3           | 0          | -1                       | 0          | 0         | -4           |
| <b>31. prosinec 2021</b>                                    | <b>725</b>      | <b>1 226</b>                | <b>817</b>            | <b>2 066</b> | <b>486</b> | <b>2 306</b>             | <b>122</b> | <b>0</b>  | <b>7 748</b> |
| Nově poskytnuté expozice                                    | 1               | 15                          | 0                     | 0            | 2          | 0                        | 0          | 0         | 18           |
| Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage | -71             | -87                         | 16                    | -190         | 67         | -841                     | -22        | 0         | -1 128       |
| Změny v úvěrovém riziku vedoucí k přesunu mezi Stage        | 6               | 93                          | 254                   | 224          | 29         | 1 014                    | 0          | 0         | 1 620        |
| Změny z důvodu modifikace bez odúčtování                    | 26              | 16                          | 70                    | 23           | 0          | 0                        | 0          | 0         | 135          |
| Odúčtování                                                  | -93             | -168                        | -49                   | -152         | -92        | 0                        | 0          | 0         | -554         |
| Odpisy                                                      | -43             | -200                        | -261                  | -249         | -67        | -300                     | -1         | 0         | -1 121       |
| Kurzový rozdíl                                              | 0               | 0                           | 0                     | -2           | 0          | 8                        | 0          | 0         | 6            |
| <b>31. prosinec 2022</b>                                    | <b>551</b>      | <b>895</b>                  | <b>847</b>            | <b>1 720</b> | <b>425</b> | <b>2 187</b>             | <b>99</b>  | <b>0</b>  | <b>6 724</b> |

|                                                             | Hypoteční úvěry | Úvěry ze stavebního spoření | Spotřebitel-ské úvěry | SME       | Leasing   | Korporátní bankov-nictví | Factoring | Ostatní  | Celkem    |
|-------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------|-----------------------|-----------|-----------|--------------------------|-----------|----------|-----------|
| (mil. Kč)                                                   |                 |                             |                       |           |           |                          |           |          |           |
| POCI                                                        |                 |                             |                       |           |           |                          |           |          |           |
| <b>1. leden 2021</b>                                        | <b>0</b>        | <b>0</b>                    | <b>2</b>              | <b>46</b> | <b>17</b> | <b>7</b>                 | <b>0</b>  | <b>0</b> | <b>72</b> |
| Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage | 0               | 0                           | 2                     | 3         | -2        | -3                       | 0         | 0        | 0         |
| Změny v úvěrovém riziku vedoucí k přesunu mezi Stage        | 0               | 0                           | 0                     | -6        | -2        | 0                        | 0         | 0        | -8        |
| Odúčtování                                                  | 0               | 0                           | 0                     | -7        | -6        | 0                        | 0         | 0        | -13       |
| Odpisy                                                      | 0               | 0                           | 0                     | -10       | 0         | -4                       | 0         | 0        | -14       |
| <b>31. prosinec 2021</b>                                    | <b>0</b>        | <b>0</b>                    | <b>4</b>              | <b>26</b> | <b>7</b>  | <b>0</b>                 | <b>0</b>  | <b>0</b> | <b>37</b> |
| Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage | 0               | 0                           | 6                     | 7         | -3        | 2                        | 0         | 0        | 12        |
| Změny v úvěrovém riziku vedoucí k přesunu mezi Stage        | 0               | 0                           | -1                    | -1        | 0         | 0                        | 0         | 0        | -2        |
| Odúčtování                                                  | 0               | 0                           | -1                    | -2        | 0         | 0                        | 0         | 0        | -3        |
| Odpisy                                                      | 0               | 0                           | -1                    | -3        | 0         | -2                       | 0         | 0        | -6        |
| <b>31. prosinec 2022</b>                                    | <b>0</b>        | <b>0</b>                    | <b>7</b>              | <b>27</b> | <b>4</b>  | <b>0</b>                 | <b>0</b>  | <b>0</b> | <b>38</b> |

Nejvýznamnější změny v hrubých účetních hodnotách, které měly v letech 2022 a 2021 největší dopad na opravné položky na očekávané úvěrové ztráty, zahrnují: nově poskytnuté expozice, změny v úvěrovém riziku, které vedly k přesunu mezi stage (Poznámka: 19), odúčtování a odpisy.

Následující tabulka ukazuje konzistenci mezi pohyby opravných položek a ztrátami ze znehodnocení vykazovanými v konsolidovaném výkazu zisku a ztráty:

| (mil. Kč)                                                                       | 2022       | 2021          |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------|
| Zůstatek opravných položek na úvěrové ztráty k 1. lednu                         | 11 619     | 15 763        |
| Zůstatek opravných položek na úvěrové ztráty k 31. prosinci                     | 11 878     | 11 619        |
| <b>Čistá změna opravných položek na úvěrové ztráty za rok</b>                   | <b>259</b> | <b>-4 144</b> |
| <i>Oprava o:</i>                                                                |            |               |
| Odpisy                                                                          | 1 129      | 1 114         |
| Výnosy z odepsaných pohledávek                                                  | -619       | -607          |
| Postoupení úvěrů                                                                | -21        | -13           |
| Kurzové rozdíly                                                                 | 39         | 101           |
| <b>Čisté ztráty / zisky ze znehodnocení vykazované ve výkazu zisku a ztráty</b> | <b>787</b> | <b>-3 549</b> |

Sektorová analýza úvěrového portfolia Skupiny, kde se nebere v úvahu žádný druh zajištění ani jiné snížení úvěrového rizika, je v následující tabulce:

| Sektor                         | 2022                     |                           | 2021                     |                           |
|--------------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|
|                                | Hrubá expozice (mil. Kč) | Procento celkové expozice | Hrubá expozice (mil. Kč) | Procento celkové expozice |
| Podnikatelé                    | 591 407                  | 53,6                      | 589 882                  | 55,2                      |
| Distribuce                     | 90 656                   | 8,2                       | 85 962                   | 8,1                       |
| Realitní trh                   | 67 936                   | 6,2                       | 58 229                   | 5,4                       |
| Služby                         | 61 685                   | 5,6                       | 61 143                   | 5,7                       |
| Stavebnictví                   | 53 098                   | 4,8                       | 50 335                   | 4,7                       |
| Automobilový trh               | 48 917                   | 4,4                       | 45 375                   | 4,2                       |
| Těžební průmysl                | 21 808                   | 2,0                       | 20 633                   | 1,9                       |
| Finance a pojištění            | 20 631                   | 1,9                       | 12 008                   | 1,1                       |
| Těžké strojírenství            | 19 932                   | 1,8                       | 16 973                   | 1,6                       |
| Kovovýroba                     | 18 673                   | 1,7                       | 17 512                   | 1,6                       |
| Zemědělství, farmáři a rybolov | 16 335                   | 1,5                       | 16 020                   | 1,5                       |
| Státní správa                  | 15 751                   | 1,4                       | 17 472                   | 1,6                       |
| Ostatní                        | 76 068                   | 6,9                       | 79 472                   | 7,4                       |
| <b>Celkem</b>                  | <b>1 102 897</b>         | <b>100,0</b>              | <b>1 071 016</b>         | <b>100,0</b>              |

Struktura investičního portfolia podle druhu investičního nástroje je následující:

| 2022<br>(mil. Kč)                                                                 | Nesplacená<br>hrubá<br>částka | Hrubé<br>podmíněné<br>závazky | Hrubé<br>úvěrové<br>přísliby | Kumulativní<br>částka<br>znehodnocení | Čistá<br>expozice |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|-------------------|
| Dluhové cenné papíry                                                              | 279 920                       | 0                             | 0                            | -11                                   | <b>279 909</b>    |
| Úvěry a pohledávky v investičním portfoliu                                        | 445 232                       | 0                             | 0                            | 0                                     | <b>445 232</b>    |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou                                   | 48 425                        | 0                             | 0                            | 0                                     | <b>48 425</b>     |
| Finanční deriváty určené k obchodování                                            | 13 708                        | 0                             | 0                            | 0                                     | <b>13 708</b>     |
| Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání | 43 755                        | 0                             | 0                            | 0                                     | <b>43 755</b>     |
| <b>Celkem</b>                                                                     | <b>831 040</b>                | <b>0</b>                      | <b>0</b>                     | <b>-11</b>                            | <b>831 029</b>    |



| 2021<br>(mil. Kč)                                                                 | Nesplacená<br>hrubá<br>částka | Hrubé<br>podmíněné<br>závazky | Hrubé<br>úvěrové<br>přísliby | Kumulativní<br>částka<br>znehodnocení | Čistá<br>expozice |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|-------------------|
| Dluhové cenné papíry                                                              | 241 924                       | 0                             | 0                            | -13                                   | 241 911           |
| Úvěry a pohledávky v investičním portfoliu                                        | 591 981                       | 0                             | 0                            | 0                                     | 591 981           |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou                                   | 30 276                        | 0                             | 0                            | 0                                     | 30 276            |
| Finanční deriváty určené k obchodování                                            | 7 333                         | 0                             | 0                            | 0                                     | 7 333             |
| Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání | 29 621                        | 0                             | 0                            | 0                                     | 29 621            |
| <b>Celkem</b>                                                                     | <b>901 135</b>                | <b>0</b>                      | <b>0</b>                     | <b>-13</b>                            | <b>901 122</b>    |

Investiční portfolio je rovněž sledováno z pohledu protistran:

| (mil. Kč)               | 2022                           |                                 | 2021                           |                                 |
|-------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
|                         | Čistá<br>expozice<br>(mil. Kč) | Procento<br>celkové<br>expozice | Čistá<br>expozice<br>(mil. Kč) | Procento<br>celkové<br>expozice |
| Centrální banky         | 469 180                        | 56,4                            | 617 476                        | 68,5                            |
| Vládní instituce        | 278 579                        | 33,5                            | 240 027                        | 26,6                            |
| Úvěrové instituce       | 83 107                         | 10,0                            | 43 445                         | 4,8                             |
| Korporátní bankovníctví | 163                            | 0,1                             | 174                            | 0,1                             |
| <b>Celkem</b>           | <b>831 029</b>                 | <b>100,0</b>                    | <b>901 122</b>                 | <b>100,0</b>                    |

Portfolio určené k obchodování v členění podle druhu obchodního nástroje:

| 2022<br>(mil. Kč)                      | Nesplacená<br>hrubá<br>částka | Hrubé<br>podmíněné<br>závazky | Hrubé<br>úvěrové<br>přísliby | Čistá<br>expozice |
|----------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|-------------------|
| Úvěry a pohledávky                     | 790                           | 0                             | 0                            | 790               |
| Finanční deriváty určené k obchodování | 57 238                        | 0                             | 0                            | 57 238            |
| <b>Celkem</b>                          | <b>58 028</b>                 | <b>0</b>                      | <b>0</b>                     | <b>58 028</b>     |

| 2021<br>(mil. Kč)                      | Nesplacená<br>hrubá<br>částka | Hrubé<br>podmíněné<br>závazky | Hrubé<br>úvěrové<br>přísliby | Čistá<br>expozice |
|----------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|-------------------|
| Úvěry a pohledávky                     | 1                             | 0                             | 0                            | 1                 |
| Finanční deriváty určené k obchodování | 36 710                        | 0                             | 0                            | 36 710            |
| <b>Celkem</b>                          | <b>36 711</b>                 | <b>0</b>                      | <b>0</b>                     | <b>36 711</b>     |

Portfolio určené k obchodování je rovněž sledováno z pohledu protistran:

| Sektor                  | 2022                           |                                 | 2021                           |                                 |
|-------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
|                         | Hrubá<br>expozice<br>(mil. Kč) | Procento<br>celkové<br>expozice | Hrubá<br>expozice<br>(mil. Kč) | Procento<br>celkové<br>expozice |
| Úvěrové instituce       | 55 536                         | 95,7                            | 34 134                         | 93,0                            |
| Korporátní bankovníctví | 2 492                          | 4,3                             | 2 577                          | 7,0                             |
| <b>Celkem</b>           | <b>58 028</b>                  | <b>100,0</b>                    | <b>36 711</b>                  | <b>100,0</b>                    |

### Koncentrace rizik u maximální expozice vůči úvěrovému riziku

Koncentrace rizik se řídí geografickým regionem, průmyslovým sektorem a klientem/protistranou. Finanční aktiva Skupiny bez veškerých zajištění či jiných typů snížení úvěrového rizika lze analyzovat po jednotlivých geografických regionech:

| (mil. Kč)           | 2022             |                         | 2021             |                         |
|---------------------|------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|
|                     | Celková expozice | z toho Vládní instituce | Celková expozice | z toho Vládní instituce |
| Česká republika     | 1 810 233        | 282 854                 | 1 864 804        | 237 470                 |
| Belgie              | 105 102          | 0                       | 58 835           | 0                       |
| Slovenská republika | 18 866           | 3 386                   | 20 644           | 6 592                   |
| Maďarsko            | 1 890            | 0                       | 1 804            | 0                       |
| Španělsko           | 1 557            | 0                       | 1 507            | 0                       |
| Bělorusko           | 756              | 0                       | 1 074            | 0                       |
| Ukrajina            | 384              | 0                       | 421              | 0                       |
| Rusko               | 356              | 0                       | 803              | 0                       |
| Itálie              | 170              | 0                       | 168              | 0                       |
| Řecko               | 32               | 0                       | 22               | 0                       |
| Ostatní Evropa      | 35 085           | 2 972                   | 40 492           | 6 353                   |
| Ostatní             | 9 657            | 0                       | 10 400           | 0                       |
| <b>Celkem</b>       | <b>1 984 088</b> | <b>289 212</b>          | <b>2 000 974</b> | <b>250 415</b>          |

Úvěrové expozice Skupiny vůči jednotlivým zemím jsou vykázány před zohledněním zajištění. Hrubá úvěrová expozice na Bělorusko, Rusko a Ukrajinu je k 31. prosinci 2022 ve výši 1 496 mil. Kč (31. prosince 2021: 2 298 mil. Kč). V případě zohlednění přijatých zástav, záruk a dalších druhů zajištění kreditního rizika klesne nezajištěná expozice vůči Bělorusku, Rusku a Ukrajině na 304 mil. Kč k 31. prosinci 2022 (31. prosince 2021: 665 mil. Kč).

Koncentrace klientů je sledována na úrovni jednotlivých portfolií. V úvěrovém portfoliu je expozice vůči ekonomicky spjatým skupinám klientů následující:

| Klient                | 2022                     |                           | 2021                     |                           |
|-----------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|
|                       | Hrubá expozice (mil. Kč) | Procento celkové expozice | Hrubá expozice (mil. Kč) | Procento celkové expozice |
| 1 největší klient     | 10 479                   | 1,0                       | 9 607                    | 0,9                       |
| 10 největších klientů | 71 439                   | 6,5                       | 68 788                   | 6,4                       |
| 25 největších klientů | 119 768                  | 10,9                      | 114 470                  | 10,7                      |

Největší expozice vůči jednotlivým klientům v investičním a obchodním portfoliu k 31. prosinci 2021 a k 31. prosinci 2020 byly:

| Klient                                      | 2022                     |                           | 2021                     |                           |
|---------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|
|                                             | Hrubá expozice (mil. Kč) | Procento celkové expozice | Hrubá expozice (mil. Kč) | Procento celkové expozice |
| <b>Investiční portfolio</b>                 |                          |                           |                          |                           |
| Ministerstvo financí ČR (Rating AA dle S&P) | 272 685                  | 32,8                      | 227 693                  | 25,4                      |
| ČNB                                         | 504 324                  | 60,7                      | 631 762                  | 70,6                      |
| <b>Obchodní portfolio</b>                   |                          |                           |                          |                           |
| KBC Bank                                    | 37 649                   | 64,9                      | 23 410                   | 63,8                      |

Expozice vůči protistranám podle stupňů ratingu v investičním a obchodním portfoliu k 31. prosinci 2022 a 31. prosinci 2021 byly:

| Rating (S&P)                | 2022                     |                           | 2021                     |                           |
|-----------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|
|                             | Hrubá expozice (mil. Kč) | Procento celkové expozice | Hrubá expozice (mil. Kč) | Procento celkové expozice |
| <b>Investiční portfolio</b> |                          |                           |                          |                           |
| AAA až A-                   | 826 295                  | 99,4                      | 898 450                  | 99,7                      |
| BBB+ až BB-                 | 2 543                    | 0,3                       | 1 779                    | 0,2                       |
| Bez ratingu                 | 2 191                    | 0,3                       | 893                      | 0,1                       |
| <b>Celkem</b>               | <b>831 029</b>           | <b>100,0</b>              | <b>901 122</b>           | <b>100,0</b>              |
| <b>Obchodní portfolio</b>   |                          |                           |                          |                           |
| AAA až A-                   | 49 145                   | 84,7                      | 30 566                   | 83,3                      |
| BBB+ až BB-                 | 7 643                    | 13,2                      | 5 757                    | 15,7                      |
| Bez ratingu                 | 1 240                    | 2,1                       | 388                      | 1,0                       |
| <b>Celkem</b>               | <b>58 028</b>            | <b>100,0</b>              | <b>36 711</b>            | <b>100,0</b>              |

Zajištění a další typy úvěrového posílení

Výše a druh požadovaného zajištění závisí na posouzení úvěrového rizika protistrany. Byla zavedena pravidla stanovující přijatelnost jednotlivých typů zajištění a hodnotící parametry.

Hlavní typy přijatých zajištění:

- u půjček cenných papírů a reverzních repo obchodů: hotovost či cenné papíry,
- u komerčních půjček: zástavní právo k nemovitému majetku, pohledávkám z obchodního styku a inventáři,
- u retailových půjček: zástavní právo k obytným nemovitostem financovanými hypotékou.

Skupina se řídí doporučeními ČNB v souvislosti s poskytováním financování retailovým subjektům, které jsou zajištěné rezidenční nemovitostí. Skupina průběžně monitoruje tržní hodnotu všech zajištění, monitoruje tržní hodnotu zajištění získaného při kontrole adekvátnosti opravných položek na ztráty ze snížení hodnoty a v případě nutnosti požaduje dodatečné zajištění v souladu s příslušnou smlouvou. Výše zajištění vykazovaného k jednotlivým pohledávkám nepřevyšuje jejich účetní hodnotu.

Při uzavírání derivátových transakcí Skupina také využívá rámcové smlouvy o kompenzaci a dodatky pro kolateralizaci s cílem zajistit riziko nesplnění závazku protistrany (např. CSA či jejich ekvivalenty).

Posuzování snížení hodnoty

Skupina se řídí účetním standardem IFRS 9 a používá tedy pro vyčíslení snížení hodnoty pohledávek koncept očekávané ztráty.

Portfolio se člení do tří stage, přičemž při rozřazování úvěrů do jednotlivých stage je zohledněno významné zvýšení úvěrového rizika od počátečního zaúčtování úvěru, zda jsou splátky jistiny či úroků v prodlení déle než 90 dní nebo jsou známy problémy s likviditou dané protistrany, zhoršení úvěruschopnosti, která je promítnuta ve vyšším stupni PD (pravděpodobnost selhání) ratingu klienta nebo porušení původních podmínek smlouvy.

Za účelem vyhodnocení, zda došlo k výraznému zvýšení úvěrového rizika od počátečního poskytnutí úvěru, vedoucí k přesunu úvěru do stage 2, byl vyvinut symetrický víceúrovňový přístup. Pro úvěrová portfolia využívá Skupina pětistupňový přístup s těmito stupni:

1. Zhoršení interního PD ratingu klienta (odvozeno od PD použitého pro výpočet kapitálového požadavku) o dva a více stupňů od počátečního zaúčtování úvěru, pro retailové expozice se jedná o navýšení pravděpodobnosti výskytu selhání o 400 %, což je ekvivalentní ke zhoršení PD ratingu o dva stupně;
2. Expozici je poskytnuta úleva (Forbearance);
3. Expozice je v prodlení více než 30 dní;
4. Interní PD rating je roven stupni 9 nebo jeho ekvivalentu pro retailové expozice;
5. Kolektivní vyhodnocení – manuální přesun založený na expertním posouzení informací o budoucím sociálním, politickém, regionálním a ekonomickém vývoji, které nejsou zohledněny v PD modelech.

V případě, že se pohledávka stane nevýkonnou, je přesunuta přímo do stage 3.

Skupina využívá možnosti výjimky nízkého úvěrového rizika pro dluhové cenné papíry zařazené do portfolia ALM. Tzn. všechny expozice, které mají interní rating PD 1 – PD 3 zůstávají ve Stage 1.

Tento účetní standard také zavedl pravidla pro zařazení do stage pro takzvaná POCI aktiva. Jedná se o aktiva, která jsou již při počátečním zaúčtování v selhání. Tato aktiva se v případě uzdravení přesouvají ze stage 3 do stage 2, ale za žádných okolností není možný jejich přesun do Stage 1. Daná metodika se týká také modifikovaných finančních aktiv, u nichž vlivem modifikace podmínek došlo k zániku původního aktiva a vzniku nového aktiva s úlevou.

Očekávaná úvěrová ztráta (opravná položka) je vypočítána na 12-ti měsíční bázi pro stage 1 a na celoživotní bázi pro stage 2 a stage 3.

Skupina vyvinula několik různých IFRS 9 modelů pro různé kombinace produktu a typu protistrany, jejichž účelem je dosáhnout správného výpočtu opravných položek. Ty jsou spočteny jako součet diskontovaných součinů IFRS 9 pravděpodobnosti selhání (PD), velikosti expozice v selhání (EAD) a ztráty plynoucí ze selhání (LGD) upravených o předpokládané splacení, a to v horizontu 12 měsíců nebo celé životnosti pohledávky v závislosti na přidělené stage. Konečná hodnota opravné položky je vypočítána jako vážený součet opravných položek ze tří různých makroekonomických scénářů.

Citlivost kolektivně spočtených ECL (tj. bez ECL na individuálně posuzované úvěry ve výši 3 610 mil. Kč k ultimu 2022 a 3 783 mil. Kč v roce 2021) na makroekonomické scénáře ukazuje ECL dle základního scénáře v celkové výši 7 932 mil. Kč (2021: 7 821 mil. Kč). Tento výpočet je nižší o 1 061 mil. Kč (2021: nižší o 663 mil. Kč) dle pesimistického scénáře a vyšší o 144 mil. Kč (2021: vyšší o 264 mil. Kč) v porovnání s optimistickým scénářem. Zaúčtované kolektivně spočtené ECL ve výši 8 296 mil. Kč (2021: 7 861 mil. Kč) jsou váženým průměrem výsledků jednotlivých scénářů. Výsledný objem kolektivně spočtených ECL zahrnuje management overlay (pro každý ze scénářů) (Poznámka: 2.2).

Při hodnocení kreditního rizika Skupina používá tři scénáře zohledňující různé makroekonomické faktory, jejichž výsledkem je rozpětí výsledné ECL. Mezi uvažované makroekonomické ukazatele se řadí růst HDP, míra nezaměstnanosti, mezibankovní úroková míra, směnný kurz, výnos státních dluhopisů, ceny nemovitostí a inflace.

Ve výjimečných případech, kdy opravná položka spočtená pomocí modelu spolehlivě nereflektuje odhad očekávané ztráty vzhledem k dostupným informacím o budoucím vývoji, má management možnost opravnou položku na základě expertního názoru upravit.

Finanční záruky, akreditivy a nečerpané úvěry jsou z pohledu úvěrového rizika hodnoceny, a rezervy k těmto produktům jsou tvořeny stejným způsobem jako opravné položky pro úvěry a jiné pohledávky.

## Kvalita úvěrového portfolia

Pro účely finančního výkaznictví Skupina vytvořila pět kategorií, které používá pro řízení úvěrového rizika. V následující tabulce je přehled úvěrové kvality podle jednotlivých tříd aktiv uvedených ve výkazu o finanční situaci na řádcích výkazů vztahujících se k půjčkám (v hrubých hodnotách), a to na základě systému stanovování úvěrového ratingu Skupiny k 31. prosinci 2022 a 2021:

### Úvěrové portfolio

|                             | 2022               |           |                  |          |           |         |
|-----------------------------|--------------------|-----------|------------------|----------|-----------|---------|
|                             | Aktiva bez selhání |           | Aktiva v selhání |          |           | Celkem  |
| (mil. Kč)                   | Standardní         | Sledované | Nejisté          | Pochybné | Nedobytné |         |
| Hypoteční úvěry             | 347 240            | 32 195    | 1 214            | 443      | 573       | 381 665 |
| Úvěry ze stavebního spoření | 106 750            | 16 979    | 733              | 187      | 1 032     | 125 681 |
| Spotřebitelské úvěry        | 30 465             | 5 292     | 520              | 161      | 769       | 37 207  |
| SME                         | 69 442             | 29 119    | 2 208            | 211      | 1 293     | 102 273 |
| Leasing                     | 25 956             | 15 074    | 0                | 219      | 474       | 41 723  |
| Korporátní bankovníctví     | 165 936            | 55 513    | 3 453            | 1 240    | 907       | 227 049 |
| Factoring                   | 3 771              | 1 872     | 0                | 31       | 99        | 5 773   |
| Ostatní                     | 10 528             | 16        | 7                | 0        | 12        | 10 563  |
| Celkem                      | 760 088            | 156 060   | 8 135            | 2 492    | 5 159     | 931 934 |

|                             | 2021               |           |                  |          |           |         |
|-----------------------------|--------------------|-----------|------------------|----------|-----------|---------|
|                             | Aktiva bez selhání |           | Aktiva v selhání |          |           | Celkem  |
| (mil. Kč)                   | Standardní         | Sledované | Nejisté          | Pochybné | Nedobytné |         |
| Hypoteční úvěry             | 338 059            | 21 450    | 1 487            | 478      | 653       | 362 127 |
| Úvěry ze stavebního spoření | 112 584            | 10 061    | 771              | 148      | 1 486     | 125 050 |
| Spotřebitelské úvěry        | 31 414             | 2 410     | 406              | 148      | 781       | 35 159  |
| SME                         | 78 721             | 15 517    | 2 353            | 207      | 1 496     | 98 294  |
| Leasing                     | 35 241             | 2 879     | 0                | 124      | 599       | 38 843  |
| Korporátní bankovníctví     | 194 565            | 15 639    | 3 740            | 0        | 1 064     | 215 008 |
| Factoring                   | 3 943              | 1 508     | 0                | 65       | 106       | 5 622   |
| Ostatní                     | 2 513              | 0         | 0                | 0        | 12        | 2 525   |
| Celkem                      | 797 040            | 69 464    | 8 757            | 1 170    | 6 197     | 882 628 |

Členění úvěrového portfolia podle rizikové třídy (v hrubých hodnotách), na základě interní ratingové stupnice:

| (mil. Kč)                                      | 2022           |                |               | 2021           |               |               |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
|                                                | Stage 1        | Stage 2        | Stage 3       | Stage 1        | Stage 2       | Stage 3       |
| <b>Aktiva bez selhání</b>                      |                |                |               |                |               |               |
| PD 1 (pravděpodobnost selhání 0,00 % - 0,10 %) | 27 110         | 655            | 0             | 24 674         | 7             | 0             |
| PD 2 (0,10 % - 0,20 %)                         | 100 047        | 4 850          | 0             | 75 390         | 687           | 0             |
| PD 3 (0,20 % - 0,40 %)                         | 58 035         | 4 068          | 0             | 324 632        | 1 964         | 0             |
| PD 4 (0,40 % - 0,80 %)                         | 348 445        | 13 328         | 0             | 90 556         | 2 282         | 0             |
| PD 5 (0,80 % - 1,60 %)                         | 158 324        | 47 417         | 0             | 172 885        | 19 804        | 0             |
| PD 6 (1,60 % - 3,20 %)                         | 59 823         | 20 614         | 0             | 72 193         | 10 466        | 0             |
| PD 7 (3,20 % - 6,40 %)                         | 7 252          | 35 906         | 0             | 30 458         | 11 119        | 0             |
| PD 8 (6,40 % - 12,80 %)                        | 892            | 11 505         | 0             | 5 599          | 11 052        | 0             |
| PD 9 (> 12,80 %)                               | 132            | 17 707         | 0             | 652            | 12 050        | 0             |
| Bez ratingu                                    | 28             | 10             | 0             | 2              | 33            | 0             |
| <b>Aktiva v selhání</b>                        |                |                |               |                |               |               |
| PD 10                                          | 0              | 0              | 8 135         | 0              | 0             | 8 756         |
| PD 11                                          | 0              | 0              | 2 492         | 0              | 0             | 1 170         |
| PD 12                                          | 0              | 0              | 5 159         | 0              | 0             | 6 197         |
| <b>Celkem</b>                                  | <b>760 088</b> | <b>156 060</b> | <b>15 786</b> | <b>797 041</b> | <b>69 464</b> | <b>16 123</b> |

### Investiční portfolio

| (mil. Kč)                                                                         | 2022               |              |                  | Celkem         |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------|------------------|----------------|
|                                                                                   | Aktiva bez selhání |              | Aktiva v selhání |                |
|                                                                                   | Standardní         | Sledované    | Nedobytné        |                |
| Dluhové cenné papíry                                                              | 277 892            | 2 017        | 0                | 279 909        |
| Úvěry a pohledávky v investičním portfoliu                                        | 445 232            | 0            | 0                | 445 232        |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou                                   | 48 425             | 0            | 0                | 48 425         |
| Finanční deriváty určené k obchodování                                            | 13 708             | 0            | 0                | 13 708         |
| Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání | 43 755             | 0            | 0                | 43 755         |
| <b>Celkem</b>                                                                     | <b>829 012</b>     | <b>2 017</b> | <b>0</b>         | <b>831 029</b> |

| (mil. Kč)                                                                         | 2021               |           |                  | Celkem         |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------|------------------|----------------|
|                                                                                   | Aktiva bez selhání |           | Aktiva v selhání |                |
|                                                                                   | Standardní         | Sledované | Nedobytné        |                |
| Dluhové cenné papíry                                                              | 241 841            | 70        | 0                | 241 911        |
| Úvěry a pohledávky v investičním portfoliu                                        | 591 981            | 0         | 0                | 591 981        |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou                                   | 30 276             | 0         | 0                | 30 276         |
| Finanční deriváty určené k obchodování                                            | 7 333              | 0         | 0                | 7 333          |
| Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání | 29 621             | 0         | 0                | 29 621         |
| <b>Celkem</b>                                                                     | <b>901 052</b>     | <b>70</b> | <b>0</b>         | <b>901 122</b> |

### Portfolio k obchodování

| (mil. Kč)                              | 2022               |                  | Celkem        |
|----------------------------------------|--------------------|------------------|---------------|
|                                        | Aktiva bez selhání | Aktiva v selhání |               |
|                                        | Standardní         | Nedobytné        |               |
| Úvěry a pohledávky                     | 790                | 0                | 790           |
| Finanční deriváty určené k obchodování | 57 238             | 0                | 57 238        |
| <b>Celkem</b>                          | <b>58 028</b>      | <b>0</b>         | <b>58 028</b> |

| (mil. Kč)                              | 2021               |                  | Celkem        |
|----------------------------------------|--------------------|------------------|---------------|
|                                        | Aktiva bez selhání | Aktiva v selhání |               |
|                                        | Standardní         | Nedobytné        |               |
| Úvěry a pohledávky                     | 1                  | 0                | 1             |
| Finanční deriváty určené k obchodování | 36 710             | 0                | 36 710        |
| <b>Celkem</b>                          | <b>36 711</b>      | <b>0</b>         | <b>36 711</b> |

V následující tabulce je uvedena analýza kvality výkonných úvěrů a pohledávek v úvěrovém portfoliu:

| (mil. Kč)                   | 2022                        |                                      |                                      | 2021                        |                                      |                                      |
|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
|                             | Bez selhání a do splatnosti | Bez selhání (< 30 dní po splatnosti) | Bez selhání (> 30 dní po splatnosti) | Bez selhání a do splatnosti | Bez selhání (< 30 dní po splatnosti) | Bez selhání (> 30 dní po splatnosti) |
| Hypoteční úvěry             | 378 996                     | 322                                  | 117                                  | 359 144                     | 246                                  | 118                                  |
| Úvěry ze stavebního spoření | 123 155                     | 444                                  | 130                                  |                             |                                      |                                      |
| Spotřebitelské úvěry        | 35 262                      | 391                                  | 104                                  | 122 162                     | 358                                  | 126                                  |
| SME                         | 98 178                      | 313                                  | 70                                   | 33 471                      | 299                                  | 54                                   |
| Leasing                     | 40 122                      | 775                                  | 133                                  | 89 303                      | 154                                  | 27                                   |
| Korporátní bankovnictví     | 221 441                     | 7                                    | 0                                    | 37 498                      | 540                                  | 82                                   |
| Factoring                   | 5 643                       | 0                                    | 0                                    | 170 271                     | 0                                    | 0                                    |
| Ostatní                     | 10 545                      | 0                                    | 0                                    | 5 451                       | 0                                    | 0                                    |
| <b>Celkem</b>               | <b>913 342</b>              | <b>2 252</b>                         | <b>554</b>                           | <b>819 813</b>              | <b>1 597</b>                         | <b>407</b>                           |

V rámci výkonných úvěrů a pohledávek vykazovaných v položce Bez selhání a do splatnosti jsou zahrnuté standardní expozice s interním hodnocením rizika Normální.

V investičním portfoliu a portfoliu k obchodování nebyla žádná aktiva po splatnosti, avšak jednotlivě znehodnocená.

Hrubé hodnoty nevýkonných aktiv zahrnutých v úvěrovém portfoliu a související hodnota znehodnocení jsou uvedeny v následující tabulce:

| (mil. Kč)                   | 2022          |               | 2021          |               |
|-----------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                             | Hrubá hodnota | Znehodnocení  | Hrubá hodnota | Znehodnocení  |
| Hypoteční úvěry             | 2 230         | -551          | 2 618         | -725          |
| Úvěry ze stavebního spoření | 1 952         | -895          | 2 405         | -1 226        |
| Spotřebitelské úvěry        | 1 450         | -849          | 1 335         | -821          |
| SME                         | 3 712         | -1 757        | 4 055         | -2 097        |
| Leasing                     | 694           | -427          | 724           | -489          |
| Korporátní bankovnictví     | 5 600         | -2 467        | 4 803         | -2 447        |
| Factoring                   | 130           | -99           | 171           | -122          |
| Ostatní                     | 18            | -1            | 12            | -1            |
| <b>Celkem</b>               | <b>15 786</b> | <b>-7 046</b> | <b>16 123</b> | <b>-7 928</b> |

V investičním portfoliu nejsou žádná individuálně znehodnocená aktiva.

#### Úvěrové expozice s úlevou

Opatření forbearance sestávají z úlev pro klienty čelící buď nyní, nebo pravděpodobně v blízké budoucnosti finančním obtížím. Obě podmínky musí být splněny. Smlouvy, u kterých byla přijata opatření forbearance, a u kterých nebyla dosud splněna kritéria pro vystoupení ze stavu „forborne“, jsou označovány za forborne úvěry. Tento přístup umožňuje Skupině řídit a omezit potenciální budoucí ztráty plynoucí z problémových úvěrů.

V kontextu IFRS9, je forbearance opatření považováno za významné zvýšení kreditního rizika. Z tohoto důvodu, vede příznak forbearance k reklasifikaci úvěrové expozice do Stage 2 (v případě úvěru, který není v selhání) nebo do Stage 3 (v případě selhání). V důsledku označení expozice jako forborne, jsou opravné položky měřeny na základě celoživotních („lifetime“) očekávaných ztrát, namísto 12měsíčních ztrát.

Minimální období, kdy je expozice označena jako „forborne“, jsou 2 roky od doby, kdy byla expozice označena jako výkonná. Nicméně, podle definice selhání, zůstává klient/expozice v selhání alespoň 1 rok, což v tomto případě znamená celkové prodloužení na dobu 3 let

Úlevy související s covid-19 poskytované v rámci programů veřejného a privátního moratoria (např. vyhlášených vládou České republiky ve formě zákona) nebyly považovány za úvěrové expozice s úlevou v souladu s očekáváními České národní banky a v souladu s pokyny Evropského orgánu pro bankovnictví



Hrubé částky expozic a hrubé částky expozic s úlevou v úvěrovém portfoliu a související objemy znehodnocení, zajištění a finančních záruk jsou k 31. prosinci 2022 a 2021 následující:

| (mil. Kč)                   | 2022              |                 |                               |                        |                             |
|-----------------------------|-------------------|-----------------|-------------------------------|------------------------|-----------------------------|
|                             | Expozice s úlevou |                 |                               |                        |                             |
|                             | Hrubá expozice    | Expozice celkem | Podíl na hrubé expozici (v %) | Snížení hodnoty celkem | Zajištění a finanční záruky |
| Hypoteční úvěry             | 381 665           | 2 062           | 0,5                           | 80                     | 1 981                       |
| Úvěry ze stavebního spoření | 125 681           | 580             | 0,5                           | 165                    | 344                         |
| SME                         | 97 114            | 1 824           | 1,9                           | 789                    | 823                         |
| Leasing                     | 41 723            | 284             | 0,7                           | 103                    | 113                         |
| Korporátní bankovníctví     | 184 936           | 2 963           | 1,6                           | 1 180                  | 1 643                       |
| Ostatní                     | 53 521            | 1 104           | 2,1                           | 300                    | 2                           |
| <b>Celkem</b>               | <b>884 640</b>    | <b>8 817</b>    | <b>1,0</b>                    | <b>2 617</b>           | <b>4 906</b>                |

| (mil. Kč)                   | 2021              |                 |                               |                        |                             |
|-----------------------------|-------------------|-----------------|-------------------------------|------------------------|-----------------------------|
|                             | Expozice s úlevou |                 |                               |                        |                             |
|                             | Hrubá expozice    | Expozice celkem | Podíl na hrubé expozici (v %) | Snížení hodnoty celkem | Zajištění a finanční záruky |
| Hypoteční úvěry             | 362 127           | 2 212           | 0,6                           | 96                     | 2 116                       |
| Úvěry ze stavebního spoření | 125 050           | 650             | 0,5                           | 279                    | 294                         |
| SME                         | 93 494            | 5 193           | 5,6                           | 1 080                  | 3 262                       |
| Leasing                     | 38 843            | 157             | 0,4                           | 46                     | 71                          |
| Korporátní bankovníctví     | 174 816           | 5 441           | 3,1                           | 1 571                  | 2 769                       |
| Ostatní                     | 43 294            | 1 128           | 2,6                           | 264                    | 4                           |
| <b>Celkem</b>               | <b>837 624</b>    | <b>14 781</b>   | <b>1,8</b>                    | <b>3 336</b>           | <b>8 516</b>                |

Detailní analýza expozic s úlevou v úvěrovém portfoliu a související znehodnocení k 31. prosinci 2022 a 2021 je následující:

| (mil. Kč)                   | 2022                 |                             |                    |                                   |                                     |
|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|--------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
|                             | Expozice bez selhání | Z toho aktiva po splatnosti | Expozice v selhání | Snížení hodnoty expozic v selhání | Snížení hodnoty expozic bez selhání |
| Hypoteční úvěry             | 1 234                | 18                          | 828                | 76                                | 4                                   |
| Úvěry ze stavebního spoření | 241                  | 0                           | 339                | 159                               | 6                                   |
| SME                         | 146                  | 4                           | 1 678              | 775                               | 14                                  |
| Leasing                     | 127                  | 5                           | 157                | 102                               | 1                                   |
| Korporátní bankovníctví     | 468                  | 0                           | 2 495              | 1 175                             | 5                                   |
| Ostatní                     | 576                  | 13                          | 528                | 262                               | 38                                  |
| <b>Celkem</b>               | <b>2 792</b>         | <b>40</b>                   | <b>6 025</b>       | <b>2 549</b>                      | <b>68</b>                           |

| (mil. Kč)                      | 2021                    |                                |                       |                                      |                                           |
|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------|
|                                | Expozice<br>Bez selhání | Z toho aktiva<br>po splatnosti | Expozice<br>v selhání | Snížení hodnoty<br>expozic v selhání | Snížení hodnoty<br>expozic bez<br>selhání |
| Hypoteční úvěry                | 1 212                   | 22                             | 1 000                 | 94                                   | 2                                         |
| Úvěry ze<br>stavebního spoření | 77                      | 0                              | 573                   | 278                                  | 1                                         |
| SME                            | 3 136                   | 14                             | 2 057                 | 978                                  | 102                                       |
| Leasing                        | 94                      | 7                              | 63                    | 42                                   | 4                                         |
| Korporátní<br>bankovnictví     | 2 003                   | 0                              | 3 438                 | 1 529                                | 42                                        |
| Ostatní                        | 723                     | 31                             | 405                   | 199                                  | 65                                        |
| <b>Celkem</b>                  | <b>7 245</b>            | <b>74</b>                      | <b>7 536</b>          | <b>3 120</b>                         | <b>216</b>                                |

Následující tabulka uvádí přehled změn hrubých expozic s úlevou za rok 2022 a 2021 v členění podle tříd finančních nástrojů:

| (mil. Kč)                                          | Korporátní<br>bankovnictví | SME          | Hypoteční<br>úvěry | Úvěry ze<br>stavebního<br>spoření | Leasing    | Ostatní      | Celkem        |
|----------------------------------------------------|----------------------------|--------------|--------------------|-----------------------------------|------------|--------------|---------------|
| <b>1. leden 2021</b>                               | <b>5 932</b>               | <b>5 859</b> | <b>2 133</b>       | <b>550</b>                        | <b>241</b> | <b>902</b>   | <b>15 617</b> |
| Úvěry nově zařazené do kategorie expozice s úlevou | 890                        | 471          | 740                | 344                               | 50         | 513          | 3 008         |
| Úvěry vyřazené z kategorie expozice s úlevou       | -1 111                     | -571         | -185               | -96                               | -57        | -165         | -2 185        |
| Zvýšení objemu expozice                            | 447                        | 51           | 8                  | 0                                 | 0          | 2            | 508           |
| Snížení objemu expozice                            | -717                       | -617         | -484               | -148                              | -77        | -124         | -2 167        |
| <b>31. prosinec 2021</b>                           | <b>5 441</b>               | <b>5 193</b> | <b>2 212</b>       | <b>650</b>                        | <b>157</b> | <b>1 128</b> | <b>14 781</b> |
| Úvěry nově zařazené do kategorie expozice s úlevou | 1 079                      | 266          | 707                | 281                               | 251        | 501          | 3 085         |
| Úvěry vyřazené z kategorie expozice s úlevou       | -2 883                     | -3 394       | -482               | -188                              | -99        | -452         | -7 498        |
| Zvýšení objemu expozice                            | 37                         | 8            | 1                  | 0                                 | 0          | 3            | 49            |
| Snížení objemu expozice                            | -711                       | -249         | -376               | -163                              | -25        | -76          | -1 600        |
| <b>31. prosinec 2022</b>                           | <b>2 963</b>               | <b>1 824</b> | <b>2 062</b>       | <b>580</b>                        | <b>284</b> | <b>1 104</b> | <b>8 817</b>  |

Následující tabulka uvádí přehled změn znehodnocení expozic s úlevou za rok 2022 a 2021 v členění podle tříd finančních nástrojů:

| (mil. Kč)                                          | Korporátní<br>bankovnictví | SME          | Hypoteční<br>úvěry | Úvěry ze<br>stavebního<br>spoření | Leasing    | Ostatní    | Celkem       |
|----------------------------------------------------|----------------------------|--------------|--------------------|-----------------------------------|------------|------------|--------------|
| <b>1. leden 2021</b>                               | <b>1 490</b>               | <b>1 276</b> | <b>128</b>         | <b>251</b>                        | <b>57</b>  | <b>184</b> | <b>3 386</b> |
| Úvěry nově zařazené do kategorie expozice s úlevou | 284                        | 115          | 31                 | 7                                 | 2          | 117        | 556          |
| Úvěry vyřazené z kategorie expozice s úlevou       | -90                        | -170         | -3                 | -5                                | -5         | -29        | -302         |
| Zvýšení objemu expozice                            | 124                        | 186          | 15                 | 136                               | 7          | 43         | 511          |
| Snížení objemu expozice                            | -237                       | -327         | -75                | -110                              | -15        | -51        | -815         |
| <b>31. prosinec 2021</b>                           | <b>1 571</b>               | <b>1 080</b> | <b>96</b>          | <b>279</b>                        | <b>46</b>  | <b>264</b> | <b>3 336</b> |
| Úvěry nově zařazené do kategorie expozice s úlevou | 577                        | 86           | 29                 | 4                                 | 98         | 100        | 894          |
| Úvěry vyřazené z kategorie expozice s úlevou       | -814                       | -232         | -1                 | -21                               | -35        | -53        | -1 156       |
| Zvýšení objemu expozice                            | 36                         | 42           | 7                  | 34                                | 0          | 45         | 164          |
| Snížení objemu expozice                            | -190                       | -187         | -51                | -131                              | -6         | -56        | -621         |
| <b>31. prosinec 2022</b>                           | <b>1 180</b>               | <b>789</b>   | <b>80</b>          | <b>165</b>                        | <b>103</b> | <b>300</b> | <b>2 617</b> |

### 41.3 Likviditní riziko a řízení financování

Likviditní riziko je riziko, že Skupina nebude schopna efektivně dostát svým současným i budoucím očekávaným i neočekávaným peněžním tokům a požadavkům na zajištění, aniž by negativně ovlivnila svůj běžný provoz. Likviditní riziko a financování jsou řízeny centrálně na úrovni Skupiny. S cílem sesouladit interní přístup k řízení s regulačními požadavky a v návaznosti na schválení ze strany ČNB, Skupina vytvořila likviditní podskupinu. Likviditní podskupina, jak je definovaná v Regulaci pro kapitálovou přiměřenost (CRR), se skládá ze společností ČSOB a Hypoteční banka, od června 2021 včetně ČSOB Stavební spořitelny. K omezení tohoto rizika Skupina používá nástroje operativního a strategického řízení likvidity.

#### Operativní řízení likvidity

Cílem operativního řízení likvidity je zajistit hladké zpracování aktuálních platebních povinností Skupiny v českých korunách stejně jako v ostatních měnách a zároveň minimalizovat přidružené náklady. Operativní likvidita je založena na projekci peněžních toků s výhledem až na deset pracovních dní pro českou korunu a na jeden den pro ostatní měny.

#### Řízení financování

Aktuální vývoj likvidity se může lišit od prognózy ALM likvidity. Skupina může řešit nepříznivý vývoj likvidity několika způsoby. Obvykle Skupina mění svou investiční politiku např. snížením podílu reinvestovaných závazků v hotovosti a využitím likvidity ze splatných bondů pro jiné účely. V případě náhlého poklesu likvidity si Skupina může půjčit na trhu prostřednictvím repo operací nebo využít regulační repo nástroje (od ČNB nebo ECB). Schopnost vyrovnat se s nepříznivým vývojem likvidity je pravidelně ověřována pomocí zátěžových scénářů.

Od října 2015 Skupina vykazuje hodnotu ukazatele LCR (Liquidity Coverage Ratio), jenž poměruje objem likvidních aktiv vůči očekávanému čistému peněžnímu odtoku během následujících 30 dnů za vážných krizových podmínek.

Ukazatel LCR se v letech 2022 a 2021 vyvíjel následovně:

| (%)          | 2022  | 2021  |
|--------------|-------|-------|
| 31. březen   | 133,6 | 148,7 |
| 30. červen   | 136,7 | 144,6 |
| 30. září     | 149,4 | 145,6 |
| 31. prosinec | 156,2 | 143,5 |

Ukazatel LCR je pravidelně sledován a reportován regulátorovi a vrcholovému managementu Skupiny.

#### Strategické řízení likvidity

Cílem strategického řízení likvidity je zajistit dostatečné finanční zdroje pro aktivity Skupiny ve střednědobém a dlouhodobém horizontu. Nástrojem pro strategické řízení likvidity Skupiny je 'E-NSFR', KBC skupinou upravený ukazatel čistého stabilního financování (NSFR), který je definován jako podíl disponibilního stabilního financování (čitatel) a požadovaného stabilního financování (jmenovatel). Jedná se o metriku vyvinutou skupinou KBC, která je přizpůsobena specifikám obchodního modelu Skupiny a penalizuje koncentraci financování pro věrnější obraz stability celkového financování. Strategií Skupiny je udržovat ukazatel E-NSFR výrazně nad hodnotou 1. To znamená, že Skupina si klade za cíl udržovat vyrovnané financování, např. zajistit, aby dlouhodobá aktiva byla financována stabilními závazky (smluvně nebo statisticky), zatímco krátkodobé závazky jsou použity pro financování krátkodobých a/nebo likvidních aktiv.

E-NSFR a NSFR jsou monitorovány na měsíční bázi a pravidelně reportovány vrcholovému managementu Skupiny. NSFR je také čtvrtletně reportován regulátorovi.

Ukazatel NSFR / E-NSFR se v letech 2022 a 2021 vyvíjely následovně:

| (%)          | NSFR  |       | E-NSFR |       |
|--------------|-------|-------|--------|-------|
|              | 2022  | 2021  | 2022   | 2021  |
| 31. březen   | 184,7 | 164,0 | 138,2  | 131,4 |
| 30. červen   | 184,1 | 171,1 | 138,7  | 137,1 |
| 30. září     | 175,9 | 177,2 | 137,3  | 136,7 |
| 31. prosinec | 171,8 | 171,3 | 139,9  | 135,6 |

Kromě interně definovaných limitů musí Skupina rovněž splňovat regulační limity na bázi povinných minimálních rezerv uložených u ČNB. V současnosti se limit rovná výši 2 % klientských vkladů.

Analýza finančních závazků podle zbývajících smluvní splatnosti

V níže uvedených tabulkách je shrnutí zbývajících smluvní splatnosti finančních závazků Skupiny na základě smluvních nediskontovaných platebních toků (odchozí / příchozí platby jsou zobrazeny jako záporné / kladné hodnoty).

Následující tabulka poskytuje přehled finančních závazků Skupiny podle zbývajících smluvní splatnosti k 31. prosinci 2022:

| (mil. Kč)                                                         | Na požádání     | Do 1 roku       | Od 1 roku do 5 let | Více než 5 let | Celkem            |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------------|----------------|-------------------|
| <b>Finanční závazky</b>                                           |                 |                 |                    |                |                   |
| Finanční závazky k obchodování jiné než finanční deriváty         | 0               | -2 262          | 0                  | 0              | -2 262            |
| Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty | 0               | -7 864          | -14 620            | -4 964         | -27 448           |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě                                | -871 380        | -633 131        | -89 257            | -39 923        | -1 633 691        |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek  | 32 441          | 0               | 0                  | 0              | 32 441            |
| Závazky z leasingu                                                | 0               | -465            | -1 351             | -682           | -2 498            |
| Ostatní závazky (Poznámka: 29)                                    | 0               | -8 233          | 0                  | 0              | -8 233            |
| <b>Smluvní peněžní toky vyjma derivátů</b>                        | <b>-838 939</b> | <b>-651 955</b> | <b>-105 228</b>    | <b>-45 569</b> | <b>-1 641 691</b> |
| Deriváty vypořádané v čisté hodnotě                               | 0               | -40 586         | -54 349            | -12 650        | -107 585          |
| Deriváty k obchodování                                            | 0               | -20 787         | -29 441            | -8 739         | -58 967           |
| Zajišťovací deriváty                                              | 0               | -19 799         | -24 908            | -3 911         | -48 618           |
| Deriváty vypořádané v hrubé hodnotě                               | 0               | -13 171         | -8 500             | -867           | -22 538           |
| Deriváty k obchodování                                            | 0               | -13 171         | -8 500             | -867           | -22 538           |
| <i>Příchozí platby</i>                                            | 0               | 306 160         | 67 948             | 6 374          | 380 482           |
| <i>Odchozí platby</i>                                             | 0               | -319 331        | -76 448            | -7 241         | -403 020          |
| Zajišťovací deriváty                                              | 0               | 0               | 0                  | 0              | 0                 |
| <i>Příchozí platby</i>                                            | 0               | 0               | 0                  | 0              | 0                 |
| <i>Odchozí platby</i>                                             | 0               | 0               | 0                  | 0              | 0                 |
| <b>Smluvní peněžní toky z derivátů</b>                            | <b>0</b>        | <b>-53 757</b>  | <b>-62 849</b>     | <b>-13 517</b> | <b>-130 123</b>   |
| <b>Smluvní peněžní toky z finančních závazků</b>                  | <b>-838 939</b> | <b>-705 712</b> | <b>-168 077</b>    | <b>-59 086</b> | <b>-1 771 814</b> |
| Úvěrové přísliby – neodvolatelné (Poznámka: 36)                   | -170 963        | 0               | 0                  | 0              | -170 963          |
| Úvěrové přísliby – odvolatelné (Poznámka: 36)                     | -55 319         | 0               | 0                  | 0              | -55 319           |
| Finanční záruky (Poznámka: 36)                                    | -45 548         | 0               | 0                  | 0              | -45 548           |
| Ostatní podmíněné závazky (Poznámka: 36)                          | -2 074          | 0               | 0                  | 0              | -2 074            |
| <b>Smluvní peněžní toky z podmíněných závazků</b>                 | <b>-273 904</b> | <b>0</b>        | <b>0</b>           | <b>0</b>       | <b>-273 904</b>   |

Následující tabulka poskytuje přehled finančních závazků Skupiny podle zbývajících smluvní splatnosti k 31. prosinci 2021:

| (mil. Kč)                                                         | Na požádání     | Do 1 roku       | Od 1 roku do 5 let | Více než 5 let | Celkem            |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------------|----------------|-------------------|
| <b>Finanční závazky</b>                                           |                 |                 |                    |                |                   |
| Finanční závazky k obchodování jiné než finanční deriváty         | 0               | -700            | 0                  | 0              | -700              |
| Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty | 0               | -9 875          | -11 637            | -5 638         | -27 150           |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě                                | -945 183        | -595 796        | -60 813            | -30 531        | -1 632 323        |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek  | 23 281          | 0               | 0                  | 0              | 23 281            |
| Závazky z leasingu                                                | 0               | -369            | -1 352             | -954           | -2 675            |
| Ostatní závazky (Poznámka: 29)                                    | 0               | -6 140          | 0                  | 0              | -6 140            |
| <b>Smluvní peněžní toky vyjma derivátů</b>                        | <b>-921 902</b> | <b>-612 880</b> | <b>-73 802</b>     | <b>-37 123</b> | <b>-1 645 707</b> |
| Deriváty vypořádané v čisté hodnotě                               | 0               | -20 577         | -42 702            | -5 303         | -68 582           |
| Deriváty k obchodování                                            | 0               | -12 044         | -23 685            | -2 324         | -38 053           |
| Zajišťovací deriváty                                              | 0               | -8 533          | -19 016            | -2 979         | -30 528           |
| Deriváty vypořádané v hrubé hodnotě                               | 0               | -8 235          | -1 519             | -197           | -9 951            |
| Deriváty k obchodování                                            | 0               | -8 261          | -1 578             | -197           | -10 036           |
| Příchozí platby                                                   | 0               | 255 967         | 85 651             | 8 878          | 350 496           |
| Odchozí platby                                                    | 0               | -264 228        | -87 229            | -9 075         | -360 532          |
| Zajišťovací deriváty                                              | 0               | 25              | 59                 | 0              | 84                |
| Příchozí platby                                                   | 0               | 2 878           | 1 097              | 0              | 3 975             |
| Odchozí platby                                                    | 0               | -2 853          | -1 038             | 0              | -3 891            |
| <b>Smluvní peněžní toky z derivátů</b>                            | <b>0</b>        | <b>-28 812</b>  | <b>-44 221</b>     | <b>-5 500</b>  | <b>-78 533</b>    |
| <b>Smluvní peněžní toky z finančních závazků</b>                  | <b>-921 902</b> | <b>-641 692</b> | <b>-118 023</b>    | <b>-42 623</b> | <b>-1 724 240</b> |
| Úvěrové přísliby – neodvolatelné (Poznámka: 36)                   | -188 388        | 0               | 0                  | 0              | -188 388          |
| Úvěrové přísliby – odvolatelné (Poznámka: 36)                     | -50 218         | 0               | 0                  | 0              | -50 218           |
| Finanční záruky (Poznámka: 36)                                    | -42 815         | 0               | 0                  | 0              | -42 815           |
| Ostatní podmíněné závazky (Poznámka: 36)                          | -2 499          | 0               | 0                  | 0              | -2 499            |
| <b>Smluvní peněžní toky z podmíněných závazků</b>                 | <b>-283 920</b> | <b>0</b>        | <b>0</b>           | <b>0</b>       | <b>-283 920</b>   |

Splatnost podmíněných závazků a úvěrových příslibů je na požádání. Analýza splatnosti nediskontovaných peněžních toků podmíněných závazků a úvěrových příslibů, poskytnutých Skupinou, byla vytvořena na základě jejich nejbližší možné smluvní splatnosti. Každý nečerpaný úvěrový příslib je zahrnut v časovém pásmu obsahujícím nejbližší datum, kdy může být čerpán. Pro vydané smluvní finanční záruky je maximální částka záruky alokována k nejbližšímu období, ve kterém může být záruka vyžádána.

Likviditní riziko Skupiny není řízeno na základě zbývajících smluvní splatnosti finančních nástrojů, protože Skupinou očekávané peněžní toky těchto nástrojů se výrazně liší od této analýzy (Poznámka: 35). Například u nečerpaných úvěrových příslibů není očekáváno okamžité čerpání.

#### 41.4 Tržní riziko

Tržní riziko je riziko, že tržní hodnota nebo budoucí peněžní toky z finančních nástrojů budou kolísat v důsledku změn tržních proměnných, jako jsou úrokové míry, měnové kurzy a ceny akcií. Skupina analyzuje tržní riziko zvláště v obchodním a investičním (neobchodním) portfoliu. Tržní riziko obchodního portfolia je monitorováno za použití ukazatele úrokové citlivosti Basis Point Value (BPV). Od září 2019, po dokončení implementace projektu centralizace obchodního portfolia na úrovni KBC skupiny, zůstává v obchodním portfoliu Skupiny pouze zbytková technická pozice. Nově vzniklé pozice v obchodním portfoliu jsou neprodleně uzavírány proti pozicemi do útvaru KBC Central European Financial Markets (tzv. back-to-back přístup). Obchodní portfolio Skupiny není od tohoto okamžiku vystaveno tržnímu riziku. Pozice v investičním (neobchodním) portfoliu jsou řízeny a monitorovány za použití BPV citlivosti.

## Tržní riziko – obchodní portfolio

Představenstvo stanovilo limity pro úroveň rizika, které může být akceptováno. Skupina nemá žádnou čistou pozici v měnových opcích, komoditních derivátech ani v kapitálových nástrojích. Pro ostatní produkty, zejména pro úrokové opce a strukturované dluhopisy je stanoven nominální technický limit. Pro tyto produkty Skupina nepovoluje významné otevřené pozice, a proto pro otevřenou pozici je vždy vyžadováno uzavření proti pozice (tzv. back-to-back přístup).

Po převodu pozic obchodní knihy do KBC jsou od ledna 2020 používány pouze minimální BPV limity pro jednotlivé produkty a portfolia.

Kapitálové požadavky pro úrokové a měnové riziko jsou od ledna 2020 počítány s použitím standardizované metody.

## Tržní riziko – Investiční portfolio

### Úrokové riziko

Úrokové riziko vyplývá z možnosti, že změny úrokových měr ovlivní budoucí peněžní toky nebo tržní hodnotu finančních nástrojů. Představenstvo nastavilo limity BPV citlivosti a současně nastavilo i sekundární kumulativní gap limity pro jednotlivá časová pásma. Pozice jsou sledovány na týdenní bázi a zajišťovací strategie jsou používány k řízení pozic v rámci stanovených limitů.

V následujících tabulkách je zobrazena citlivost výkazu zisku a ztráty a vlastního kapitálu Skupiny vůči možným změnám úrokových sazeb za jinak stejných podmínek.

Citlivost výkazu zisku a ztráty je kalkulována přeceněním finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty z dopadu předpokládaných změn v úrokových sazbách. Citlivost výkazu zisku a ztráty je analyzována dle splatnosti aktiva. Celková citlivost výkazu zisku a ztráty je založena na předpokladu shodných posunů výnosové křivky, zatímco analýza pásem splatnosti zobrazuje citlivost k nesouběžným změnám.

Citlivost vlastního kapitálu je kalkulována přeceněním finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku včetně dopadu souvisejícího zajištění a swapů vykazovaných jako zajištění peněžní toků, pro zjištění dopadu předpokládaných změn v úrokových sazbách. Citlivost vlastního kapitálu je analyzována dle splatnosti aktiva nebo swapu. Celková citlivost vlastního kapitálu je založena na předpokladu shodných posunů výnosové křivky, zatímco analýza pásem splatnosti zobrazuje citlivost k nesouběžným změnám.

Skupinové investiční portfolio je složeno převážně z produktů, které mají lineární citlivost na změnu úrokové sazby.

Reforma referenčních úrokových sazeb vstoupila v platnost 1. ledna 2021. Změny související s reformou IBOR sazeb jsou účtovány přes aktualizaci efektivní úrokové sazby. Pokud dojde ke změnám pouze díky reformě IBOR sazeb, není nutné ukončit existující zajišťovací konstrukce. Skupina zapracovala všechny nezbytné změny stávajících referenčních sazeb na nové referenční sazby na základě směrnice EU 2016/1011 Benchmark Regulation (BMR) a proces změny LIBOR sazeb na sazby bezrizikové byl dokončen před 1. lednem 2022. Všechny kontrakty navázané na LIBOR sazby v GBP a EUR byly přesmlouvány na nové bezrizikové sazby před 1. lednem 2022. Derivátové kontrakty navázané na LIBOR byly převedeny na nové referenční sazby v únoru 2023.

| (mil. Kč)                                         | Účetní hodnota<br>k 31. prosinci 2022 |        | Nominální hodnota<br>k 31. prosinci 2022 |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------|--------|------------------------------------------|
|                                                   | Úvěry a pohledávky                    | Vklady | Deriváty                                 |
| <b>navázané na -IBOR (pro všechny splatnosti)</b> |                                       |        |                                          |
| z toho: USD (LIBOR)                               | 0                                     | 0      | 10 486                                   |
| z toho: GBP (LIBOR)                               | 0                                     | 0      | 0                                        |
| z toho: EUR (LIBOR)                               | 0                                     | 0      | 0                                        |
| (mil. Kč)                                         | Účetní hodnota<br>k 31. prosinci 2021 |        | Nominální hodnota<br>k 31. prosinci 2021 |
|                                                   | Úvěry a pohledávky                    | Vklady | Deriváty                                 |
| <b>navázané na -IBOR (pro všechny splatnosti)</b> |                                       |        |                                          |
| z toho: USD (LIBOR)                               | 1 902                                 | 54     | 31 392                                   |
| z toho: GBP (LIBOR)                               | 0                                     | 1      | 0                                        |
| z toho: EUR (LIBOR)                               | 75                                    | 1      | 0                                        |

Následující tabulka udává citlivost výkazu zisku a ztráty a ostatního úplného výsledku (před zdaněním) vyplývající z pravidelného přeceňování aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou k 31. prosinci 2022:

|           |                          | Citlivost ostatního úplného výsledku |                       |                    |           |        |
|-----------|--------------------------|--------------------------------------|-----------------------|--------------------|-----------|--------|
| (mil. Kč) | Změna v bazických bodech | Méně než 6 měsíců                    | Od 6 měsíců do 1 roku | Od 1 roku do 5 let | Nad 5 let | Celkem |
| Kč        | +10                      | 0,1                                  | 0,5                   | -34,8              | -103,5    | -137,7 |
| EUR       | +10                      | -0,1                                 | -0,6                  | -6,7               | -3,8      | -11,2  |
| USD       | +10                      | 0,0                                  | 0,0                   | 0,0                | 0,0       | 0,0    |
| Kč        | -10                      | -0,1                                 | -0,5                  | 34,8               | 103,5     | 137,7  |
| EUR       | -10                      | 0,1                                  | 0,6                   | 6,7                | 3,8       | 11,2   |
| USD       | -10                      | 0,0                                  | 0,0                   | 0,0                | 0,0       | 0,0    |

|           |                          | Citlivost výkazu zisku a ztráty |                       |                    |           |        |
|-----------|--------------------------|---------------------------------|-----------------------|--------------------|-----------|--------|
| (mil. Kč) | Změna v bazických bodech | Méně než 6 měsíců               | Od 6 měsíců do 1 roku | Od 1 roku Do 5 let | Nad 5 let | Celkem |
| Kč        | +10                      | -0,4                            | -2,9                  | 21,5               | 28,1      | 46,3   |
| EUR       | +10                      | -0,2                            | 0,2                   | 1,7                | 0,0       | 1,7    |
| USD       | +10                      | 0,0                             | 0,0                   | 0,0                | 0,4       | 0,4    |
| Kč        | -10                      | 0,4                             | 2,9                   | -21,5              | -28,1     | -46,3  |
| EUR       | -10                      | 0,2                             | -0,2                  | -1,7               | 0,0       | -1,7   |
| USD       | -10                      | 0,0                             | 0,0                   | 0,0                | -0,4      | -0,4   |

Následující tabulka udává citlivost výkazu zisku a ztráty a ostatního úplného výsledku (před zdaněním) vyplývající z pravidelného přeceňování aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou k 31. prosinci 2021:

|           |                          | Citlivost ostatního úplného výsledku |                       |                    |           |        |
|-----------|--------------------------|--------------------------------------|-----------------------|--------------------|-----------|--------|
| (mil. Kč) | Změna v bazických bodech | Méně než 6 měsíců                    | Od 6 měsíců do 1 roku | Od 1 roku do 5 let | Nad 5 let | Celkem |
| Kč        | +10                      | 0,1                                  | 0,8                   | -5,7               | -54,5     | -59,3  |
| EUR       | +10                      | -0,2                                 | 0,2                   | -11,0              | -1,7      | -12,7  |
| USD       | +10                      | 0,0                                  | 0,0                   | 0,0                | 0,0       | 0,0    |
| Kč        | -10                      | -0,1                                 | -0,8                  | 5,7                | 54,5      | 59,3   |
| EUR       | -10                      | 0,2                                  | -0,2                  | 11,0               | 1,7       | 12,7   |
| USD       | -10                      | 0,0                                  | 0,0                   | 0,0                | 0,0       | 0,0    |

|           |                          | Citlivost výkazu zisku a ztráty |                       |                    |           |        |
|-----------|--------------------------|---------------------------------|-----------------------|--------------------|-----------|--------|
| (mil. Kč) | Změna v bazických bodech | Méně než 6 měsíců               | Od 6 měsíců do 1 roku | Od 1 roku do 5 let | Nad 5 let | Celkem |
| Kč        | +10                      | 1,3                             | 6,1                   | 12,0               | 24,6      | 44,0   |
| EUR       | +10                      | 0,0                             | -0,1                  | 0,0                | 0,0       | -0,1   |
| USD       | +10                      | 0,0                             | 0,0                   | 0,0                | 0,0       | 0,0    |
| Kč        | -10                      | -1,3                            | -6,1                  | -12,0              | -24,6     | -44,0  |
| EUR       | -10                      | 0,0                             | 0,1                   | 0,0                | 0,0       | 0,1    |
| USD       | -10                      | 0,0                             | 0,0                   | 0,0                | 0,0       | 0,0    |



### Měnové riziko

Měnové riziko je riziko, že hodnota finančního nástroje bude kolísat v důsledku změn měnových kurzů. Skupina přijala strategii, že na bankovní knize nemá otevřenou pozici v cizích měnách. Pozice jsou sledovány na denní bázi a pro jejich uzavírání jsou využívány zajišťovací strategie. Minimální technické zbytkové otevřené pozice v cizích měnách jsou přípustné, Skupina stanovuje technické limity pro tyto pozice. Technická měnová pozice je přidána k měnové pozici v obchodní knize a je vykázána dohromady.

Následující tabulka udává citlivost výkazu zisku a ztráty (před zdaněním) na měnové riziko k 31. prosinci 2022 a 2021:

| (mil. Kč) | 2022                     |                                  |                                  | 2021                     |                                  |                                  |
|-----------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
|           | Čistá pozice v cizí měně | Nárůst měnového kurzu o 1 Kč/EUR | Pokles měnového kurzu o 1 Kč/EUR | Čistá pozice v cizí měně | Nárůst měnového kurzu o 1 Kč/EUR | Pokles měnového kurzu o 1 Kč/EUR |
| EUR       | 12                       | 1                                | -1                               | 10                       | 0                                | 0                                |

Citlivost výkazu zisku a ztráty na cizí měny jiné než EUR není významná.

### Riziko změny cen akcií

Riziko změn ceny akcií je riziko, že dojde k poklesu tržní hodnoty akcií v důsledku změny akciových indexů a změny tržní hodnoty jednotlivých akcií. U investičních akcií toto riziko vychází z rizika investičního portfolia celé Skupiny.

Citlivost vlastního kapitálu (jakožto výsledek změny v tržní hodnotě akciových cenných papírů držených jako Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku) v důsledku významných změn v akciových indexech (před zdaněním) za jinak neměnných okolností jsou následující:

| (mil. Kč)        | Změna ceny akcií (%) | Citlivost vlastního kapitálu |      |
|------------------|----------------------|------------------------------|------|
|                  |                      | 2022                         | 2021 |
| Kotace Visa Inc. | - 10                 | -26                          | -36  |
|                  | + 10                 | 26                           | 36   |

### Riziko předčasného splacení

Riziko předčasného splacení je riziko, že klienti či protistrany Skupiny splatí své závazky nebo si vyžádají splacení svých vkladů dříve nebo později, než se očekávalo, což Skupině způsobí finanční ztrátu (například předčasné splacení hypotéky s fixní sazbou při poklesu úrokových měr).

Riziko předčasného splacení bankovních produktů je pravidelně sledováno a vyhodnocováno v rámci řízení úrokového rizika Skupiny. Jsou aplikovány nástroje vedoucí k jeho omezení, a to především v oblasti hypotečních úvěrů.

## 41.5 Operační riziko

Operační riziko je ve Skupině definováno v souladu s Basel III jako riziko ztrát vyplývajících z neadekvátnosti nebo selhání interních procesů, lidí a systémů nebo externích událostí. Operační rizika zahrnují rizika právní, riziko podvodu a rizika daňová. Při stanovování náchylnosti k těmto událostem operačního rizika se bere v úvahu i reputační dopad.

### Rámec řízení operačních rizik

V rámci řízení operačního rizika rozlišujeme 4 hlavní kategorie:

1. Identifikaci rizika
2. Měření rizika
3. Reakce na riziko
4. Reporting

Proces řízení operačního rizika začíná identifikací rizik, která vznikají v rámci Skupiny, a hodnocením její zranitelnosti ve vztahu k potenciálním rizikům, která ještě nenastala. Řízení operačních rizik se primárně zaměřuje na klíčová rizika a nejvýznamnější rizikové oblasti z hlediska potenciálních ztrát obchodního a reputačního dopadu. Hodnocení zahrnuje rozdělení rizik a událostí operačního rizika z pohledu jejich závažnosti a předpokládané frekvence. Hodnocení rizika je doprovázeno rozhodnutím odpovědného manažera, např. akceptováním rizika nebo jeho zmírnění zavedením vhodných kontrolních opatření a/nebo převedením rizika na třetí strany a/nebo pojištěním rizik. Události operačního rizika, kterým nelze zabránit, mohou být také ošetřeny procesem řízení kontinuity podnikání.

### **Odpovědnost za řízení operačních rizik**

Základním cílem je zakomponovat řízení operačních rizik jako nedílnou součást rozhodování obchodních útvarů. Řízení operačních rizik je podporováno Vrchním ředitelem pro řízení rizik a Risk funkcí.

#### *Útvar pro řízení nefinančního rizika (NFR)*

NFR provádí řídicí a monitorovací činnost v oblasti nefinančního rizika a je odpovědné za reporting v oblasti řízení nefinančního rizika. To zahrnuje koordinaci, implementaci metodiky, zajištění nezávislých kontrol, asistenci obchodním útvarům a školení. Ostatní rizika týkající se operačních rizik jsou koordinována speciálními útvary, jako jsou Compliance, Právní služby a Daně.

#### *Útvar pro řízení informačních rizik (IRM)*

IRM provádí řídicí a monitorovací činnost a je odpovědné za reporting v oblasti informačních rizik a řízení kontinuity podnikání.

#### *Manažeři pro řízení lokálních operačních rizik („LORMové“)*

LORMové přímo asistují liniovému managementu v obchodních útvarech v oblasti nefinančních rizik. Úlohou LORMů je monitoring a analýza výskytu, včetně prevence událostí operačních rizik, informačních rizik a kontinuity podnikání. Vedle častého vzájemného kontaktu jsou prostřednictvím NFR pořádána pravidelná čtvrtletní setkání LORMů za účelem zvyšování odbornosti a výměny zkušeností.

### **Základní nástroje identifikace a řízení operačních rizik**

#### *Sběr událostí operačního rizika*

Sběr událostí operačního rizika je metoda sledování a analýzy utrpěných/potenciálních ztrát a tzv. near misses, které banka zaznamenala/utrpěla v důsledku výskytu operačního rizika. Tato metoda je důležitá pro odhad očekávaných ztrát v budoucnu.

Skupina sbírá data jak o přímých a nepřímých ztrátách, tak o událostech, které mohly mít potenciálně dopad do zisku, ale z nějakého důvodu k němu nedošlo – tyto události jsou označovány jako near miss. K registraci dat o událostech operačního rizika slouží aplikace GLORY.

Data o událostech operačního rizika slouží k reportingu vůči regulátorovi a managementu. Zároveň jsou důležitým zdrojem informací o nedostatcích v kontrolním prostředí.

#### *Deep Dive*

Deep Dive je metoda k identifikaci a k ohodnocení operačních rizik, která jsou součástí produktů, činností, procesů a systémů. Zpravidla se využívá v případě, že ve vybraném procesu či jeho části nebyla dosud identifikována rizika, případně jsou jiné důvody vedoucí k přehodnocení rizik. DD je doporučenou metodou v případech, kdy došlo například k neočekávanému nárůstu událostí operačních rizik, překročení rizikového apetitu nebo opakovanému porušení Key Risk Indikátorů.

#### *NAPP a proces změnového řízení*

NAPP (New and Active Product Process) zajišťuje, aby všechny produkty a služby nabízené klientům prošly nejprve důkladným posouzením operačních rizik. Působnost NAPP se vztahuje na všechny subjekty ČSOB působící ve finančním sektoru nebo jednající jako zprostředkovatelé finančních služeb a všechny jejich produkty, služby a procesy s dopadem na externího klienta.

Kromě NAPP je také využíván proces změnového řízení pokrývající ostatní změny nesouvisející se zaváděním nových produktů. Každá materiální změna musí být analyzována z pohledu identifikace rizik a dále řízena podle platných pravidel.

## Outsourcing

Specifickou oblastí operačních rizik jsou rizika outsourcingu, která podléhají zvláštní regulaci. Outsourcingem se obecně označuje jakékoli smluvní ujednání mezi ČSOB a poskytovatelem služeb (bez ohledu na to, zda se jedná o společnost skupiny ČSOB či KBC, nebo externí firmu), na základě kterého poskytovatel služby průběžně provádí proces, službu nebo aktivitu, kterou by jinak ČSOB vykonávala nebo mohla vykonávat sama.

Outsourcing se dělí na kritický/významný a nevýznamný, přičemž o záměru využívat kritický outsourcing je třeba s předstihem informovat regulátora. Konečnou zodpovědnost za rizika spojená s outsourcovanou činností nelze přenést na třetí stranu.

## Řízení kontinuity činností

Zajištění kontinuity činností je postaveno na dvou hlavních pilířích.

- Proaktivní přístup (prevence): v rámci proaktivního přístupu jsou nastavovány strategie, taktiky a procesy k řešení možných nestandardních situací. Základem je analýza rizik jednotlivých činností, jejímž cílem je definování hrozeb, pravděpodobnost jejich uskutečnění a dopadů. Na základě této analýzy se definují plány na zajištění kontinuity činností pro případ vzniku nestandardních situací (vždy pro 4 hlavní scénáře).
- Reaktivní přístup (krizové řízení): v rámci reaktivního přístupu jsou řešeny vzniklé krizové situace. Pro krizové řízení je vydefinovaný 3 stupňový systém - podle závažnosti dopadů nestandardních a krizových situací se volí daná úroveň krizového řízení.

## Rizikové scénáře

Před tím, než je identifikován rizikový apetit, jsou každoročně vyhotoveny tzv. rizikové scénáře, a to v souladu s metodikou KBC Group (tzv. KBC Group Risk Scan Guidance). Do úvahy jsou brány všechny typy rizik, nicméně do finálního výsledku jsou vzaty do úvahy pouze nejzávažnější scénáře, bez ohledu na typ rizika.

Výsledek rizikových scénářů, tj. zda případnou hrozbu akceptovat, neakceptovat, odvrátit ji, může vést ke změně obchodních plánů. Mimo jiné tento výsledek slouží pro určování rizikového apetitu v rámci strategického plánování.

## Group Key Controls, Zero Tolerances a Local Risk and Control Assessment (LRCA)

LRCA je proces používaný k identifikaci a ohodnocení lokálních klíčových rizik jednotlivých procesů a k nim definovaných kontrol, které snižují potenciální inherentní dopad identifikovaného rizika. K tomu na skupinové úrovni slouží tzv. Group Key Controls a Zero Tolerances (GKC/ZT) představují obecnou sadu základních kontrolních principů, sloužících k omezení klíčových nefinančních rizik. Tato rizika jsou přirozenou součástí procesů vykonávaných obchodními útvary. Každá GKC/ZT obsahuje rámcový popis těchto klíčových rizik a kontrolních mechanismů. Výsledky LRCA se registrují do skupinové aplikace B Wise.

Kromě Group Key Control a Zero Tolerances Skupina aplikuje lokální přístup s cílem identifikace nových lokálních klíčových rizik a kontrol a/nebo přehodnocuje GKC rizika a kontroly tak, aby existoval jednotný přístup k rizikovým expozicím.

## Měření operačního rizika

Základním cílem měření rizik je kvantifikace jeho dopadu. Dopady jednotlivých rizik jsou promítnuty do celkové rizikové expozice Skupiny. Ta je měřena pomocí tzv. rizikových indikátorů.

### Stupnice dopadu rizik

Pro stanovování úrovně dopadu operačního rizika se používá uniformní čtyř-úrovňová stupnice (low-medium-high-critical risk). Celkový dopad rizika se posuzuje dle finančního i nefinančního vyjádření a je posuzován z hlediska pravděpodobnosti jeho výskytu.

### Klíčové rizikové indikátory (KRI)

Klíčové rizikové indikátory jsou metriky, které informují o stavu kontrolního prostředí v rámci vybraného procesu. Indikátor se váže na konkrétní klíčové riziko a musí min. obsahovat: vlastníka, limit překročení, frekvenci měření, způsob měření, na koho je překročení eskalováno, na jaké riziko se indikátor váže.

### Měření rizikové expozice – GORA měření

Způsob stanovení rizikové expozice oproti definovanému Rizikovému apetitu na celobankovní úrovni a úrovni jednotlivých obchodních útvarů banky (segmenty) stanovuje tzv. GORA měření, které je výstupem celo-skupinového KBC projektu. GORA měření zahrnuje měření rizikové expozice pro dané

kategorie operačního rizika (Kontinuita podnikání, Podvody, Právní, Informační bezpečnost, Informační technologie, Proces, Personální a fyzická bezpečnost, Modelování a Outsourcing a rizika třetích stran) pomocí kombinace kvantitativního a kvalitativního přístupu.

### Schvalování a reakce na operační rizika

Konečnou odpovědnost za řízení operačního rizika má liniový management, který v jím řízených útvarech zajišťuje dodržování stanovených pracovních postupů a implementaci jednotlivých prvků řízení operačního rizika popsanych dále. Rizika jsou schvalována liniovým managementem podle míry jeho dopadu.

Odpovědi zodpovědného manažera na identifikované riziko může být akceptování rizika, jeho zmírnění zavedením vhodných kontrolních opatření (nastavením akčního plánu), a/nebo převedením rizika na třetí strany a/nebo pojištěním rizik.

#### Akční plány

Cílem akčního plánu je odstranit zjištěné kontrolní nedostatky a tím zmírnit vystavení se riziku. Akční plán musí obsahovat popis přijatých opatření, jejich vlastníků a termínů. Tato opatření by měla být měřitelná a dosažitelná ve stanoveném časovém rámci. Pro evidenci a sledování akčních plánů se používá celoskupinová aplikace BWise.

### Reporting

Cílem reportingu o operačním riziku je poskytnout manažerům informaci o podstupovaném riziku v takové formě, aby tuto informaci mohli využít při svém rozhodování. Útvar NFR reportuje zejm. informace o porušených platných ZT, největších utrpěných/ potenciálních ztrátách způsobených operačním rizikem, překročení rizikového apetitu, aj. V rámci ročního Internal Control Statement reportu dochází k hodnocení vnitřního kontrolního prostředí banky v jednotlivých GKC procesech, které jsou nezávisle posuzovány z pohledu všech tří linií obrany.

## 42. KAPITÁL

### Kapitálová přiměřenost

Kapitálová přiměřenost stanovuje finanční sílu a stabilitu instituce. Porovnává množství kapitálu finanční instituce s rizikem možného poklesu hodnoty aktiv v jejím výkazu o finanční situaci.

Jedním z rizik, které jsou spojené s kapitálovou přiměřeností (neboli také solventností) je riziko, že by kapitálová základna Skupiny mohla klesnout pod přijatelnou úroveň. V praxi to znamená ověřování úrovně kapitálové přiměřenosti oproti příslušným minimálním regulatorním a interním požadavkům a její aktivní řízení.

### Struktura a minimální úroveň kapitálu

Struktura a minimální úroveň kapitálu Skupiny je dána politikou KBC (KBC Group Capital Adequacy Policy), která stanoví, že stoprocentní dceřiné společnosti ve Skupině drží kapitál alespoň na úrovni regulatorního požadavku. Kapitálové přebytky jsou drženy až na úrovni skupiny KBC.

Pro účel procesu ICAAP se ve Skupině dostupný kapitál pod pilířem II shoduje s kapitálem CET 1 pod pilířem 1.

### Řízení kapitálové přiměřenosti

Kapitálová přiměřenost Skupiny je kalkulována a vykazována na základě údajů podle IFRS a všech platných regulatorních požadavků. Regulatorní požadavky na minimální výši kapitálové přiměřenosti byly v průběhu celého roku 2022 a 2021 s dostatečnou rezervou splněny. Tato skutečnost potvrzuje velmi silnou kapitálovou pozici Skupiny.

Mezi hlavní cíle řízení kapitálu a kapitálové přiměřenosti Skupiny patří zajištění souladu s externě uloženými požadavky na kapitál, udržování vysokého ratingového hodnocení a solidních poměrových ukazatelů podporujících obchodní činnosti Skupiny a maximalizujících hodnotu pro akcionáře.

V souladu s požadavky legislativy na kapitálovou přiměřenost byl ve Skupině implementován systém vnitřně stanoveného kapitálu (ICAAP). ICAAP zohledňuje také rizika, kterým bude nebo by mohla být Skupina vystavena a pokrývá jak současnou, tak budoucí situaci v oblasti kapitálové přiměřenosti. K tomuto účelu slouží čtyřletá prognóza kapitálových požadavků a dostupného kapitálu ke krytí rizik, jak z pohledu regulatorního, tak i ekonomického. Prognóza pracuje jak se základním scénářem, který bere v úvahu předpokládaný vnitřní a vnější růst, tak i s dalšími alternativními scénáři. Skupina také

používá ostatní nástroje požadované Pilířem 2, především v oblasti plánování kapitálu, zátěžového testování a strategie řízení rizika.

Podle evropské směrnice a nařízení (CRD/CRR) je zákonná minimální hodnota ukazatele vysoce kvalitního kapitálu Tier 1 stanovena na úroveň 6% rizikově vážených aktiv (včetně kmenového kapitálu na minimální úrovni 4,5%). Nad uvedené minimální požadavky udržuje instituce tyto kapitálové rezervy: bezpečnostní kapitálovou rezervu, kapitálovou rezervu ke krytí systémových rizik a proticyklickou rezervu. Skupina promítla tyto požadavky do pravidelného řízení rizik a kapitálu.

V souladu s pokyny European Banking Authority provádíme čtvrtletně zátěžový test specifických hodnot tím, že na bankovní knihu (významné měny) aplikujeme šest různých scénářů. Výsledek pesimistického scénáře je odečten od hodnoty kapitálu Tier-1. Z pohledu bankovních entit ČSOB Skupiny dosáhlo toto snížení ke konci roku 2022 na individuální bázi hodnoty -2,41% kapitálu Tier-1 pro ČSOB banku, -4,32% kapitálu Tier-1 pro Hypoteční banku a -4,31% kapitálu Tier-1 pro ČSOBS. Všechny tyto dopady jsou hluboko pod hranicí -15% Tier-1, kterou sleduje ČNB.

Skupina řídí a upravuje kapitálovou strukturu s ohledem na změny ekonomických podmínek a rizikový profil jejího podnikání. V zájmu udržení optimální kapitálové struktury může Skupina upravovat výši dividendy vyplácené akcionářům, výplatu kapitálu akcionářům či emitovat kapitálové nástroje.

V rámci implementace systému vnitřně stanoveného kapitálu (ICAAP) byl v KBC Bank ve spolupráci se Skupinou vyvinut interní kapitálový model (ICM – internal capital model). Model je více rizikově senzitivní a umožňuje dekompozici podstupovaného kreditního rizika do několika kategorií (jako jsou riziko selhání, migrační riziko, tzv. single-name risk, sektorová a regionální koncentrace a diverzifikační efekty). Model byl představen regulátorům a schválen. Skupina plánuje využití interního modelu také pro účely cenotvorby a nejrozumnějších obchodních analýz a rozhodnutí.

Očekávalo se, že covid-19 pandemická situace významně zasáhne bankovní sektor. V návaznosti na toto očekávání národní regulátor doporučil nevyplácet z čistého zisku za rok 2020 a 2019 žádné dividendy akcionářům. Skupina se rozhodla plně následovat toto doporučení a posílit svoji kapitálovou pozici pro případné zhoršení kvality úvěrového portfolia zadržením celého čistého zisku za roky 2020 a 2019. Během roku 2021, když byl covid-19 znatelně překonán, rozvolnila ČNB svůj postoj ohledně výplaty dividend a stanovila limity pro výplatu provedenou do konce roku 2021 z nerozdělených zisků minulých let. Skupina vyplatila 4 100 mil. Kč ze zisků minulých období jedinému akcionáři v souladu s upravenými pravidly ČNB. V roce 2022 Skupina vyplatila celý zisk roku 2021 jako dividendu a dále Banka vyplatila část zadržených zisků, což odráží výše zmíněnou skutečnost, že zisk za roky 2020 a 2019 byl plně zadržen.

Od 28. června 2021 musí Skupina splňovat požadavky na minimální hodnotu ukazatele pákový poměr ve výši 3%. Skupina požadavek splnila s dostatečnou rezervou.

Od 1. ledna 2022 musí Skupina splňovat Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (MREL) na prozatímní úrovni stanovené ČNB. Od 1. ledna 2024 bude tento požadavek navýšen na jeho finální úroveň. Tento požadavek je stanoven pouze na úrovni Skupiny, nikoliv na úrovni samostatné pozice Banky. Skupina řídí svou pozici způsobilých závazků dle MREL regulace společně s řízením výše kapitálu a řízením expozice na základě ukazatele pákový poměr.

V únoru 2023 ČSOB obdržela rozhodnutí v arbitrážním řízení se společností ICEC-HOLDING, a.s. Arbitrážní rozhodnutí mělo za následek navýšení objemu rezerv na soudní spory ve výši 3 663 mil. Kč (Poznámky: 30, 36). I přes tuto skutečnost si ČSOB udržuje silnou kapitálovou i likviditní pozici.

Následující tabulka zobrazuje kapitál, kapitálové požadavky a kapitálovou přiměřenost Skupiny k 31. prosinci 2022 a k 31. prosinci 2021:

| (mil. Kč)                     | 2022           | 2021           |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| Tier 1 kapitál                | 85 793         | 92 585         |
| Tier 2 kapitál                | 1 646          | 970            |
| <b>Kapitál celkem</b>         | <b>87 439</b>  | <b>93 554</b>  |
| Kapitálové požadavky          | 34 631         | 33 010         |
| <b>Rizikově vážená aktiva</b> | <b>432 893</b> | <b>412 628</b> |
| Kapitálová přiměřenost        | 20,20%         | 22,67%         |
| Způsobilé závazky             | 40 592         | 19 439         |
| Pákový poměr                  | 4,48%          | 4,65%          |

# NEKONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

## NEKONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2022

Podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií

| (mil. Kč)                                                                                                      | Poznámka | 2022           | 2021<br>Po opravě |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|-------------------|
| Úrokové výnosy vypočtené podle efektivní úrokové míry                                                          | 4        | 86 698         | 28 588            |
| Ostatní podobné výnosy                                                                                         | 4        | 8 867          | 1 506             |
| Úrokové náklady vypočtené podle efektivní úrokové míry                                                         | 5        | -52 382        | -8 564            |
| Ostatní podobné náklady                                                                                        | 5        | -19 645        | -3 171            |
| <b>Čistý úrokový výnos</b>                                                                                     |          | <b>23 538</b>  | <b>18 359</b>     |
| Výnosy z poplatků a provizí                                                                                    | 6        | 11 683         | 10 656            |
| Náklady na poplatky a provize                                                                                  | 6        | -6 099         | -4 891            |
| <b>Čistý výnos z poplatků a provizí</b>                                                                        |          | <b>5 584</b>   | <b>5 765</b>      |
| Výnosy z dividend                                                                                              | 13       | 3 563          | 2 361             |
| Čistý zisk / ztráta z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly | 7        | 4 465          | 2 600             |
| Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku                   |          | 0              | 1                 |
| Čisté zvýšení / snížení rezerv na ztráty ze soudních sporů a ostatní ztráty                                    | 8        | -3 653         | 177               |
| Čisté ostatní výnosy                                                                                           | 8        | 1 876          | 1 421             |
| <b>Provozní výnosy</b>                                                                                         |          | <b>35 373</b>  | <b>30 684</b>     |
| Náklady na zaměstnance                                                                                         | 9        | -8 845         | -8 238            |
| Všeobecné správní náklady                                                                                      | 10       | -7 839         | -6 644            |
| Odpisy a amortizace                                                                                            | 20, 21   | -1 894         | -1 631            |
| <b>Provozní náklady před ztrátami ze znehodnocení</b>                                                          |          | <b>-18 578</b> | <b>-16 513</b>    |
| <b>Ztráty ze znehodnocení</b>                                                                                  | 11       | <b>-1 743</b>  | <b>1 858</b>      |
| finančních aktiv v naběhlé hodnotě a v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku (OCI)                      |          | -1 023         | 2 364             |
| ostatních finančních a nefinančních aktiv                                                                      |          | -720           | -506              |
| <b>Zisk před zdaněním</b>                                                                                      |          | <b>15 052</b>  | <b>16 029</b>     |
| Daň z příjmu                                                                                                   | 12       | -1 402         | -1 947            |
| <b>Zisk za účetní období</b>                                                                                   |          | <b>13 650</b>  | <b>14 082</b>     |

Příloha tvoří nedílnou součást této nekonsolidované účetní závěrky.



## NEKONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O OSTATNÍM ÚPLNÉM VÝSLEDKU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2022

Podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií

| (mil. Kč)                                                                                                                                 | Poznámka | 2022          | 2021          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------------|---------------|
| <b>Zisk za účetní období</b>                                                                                                              |          | <b>13 650</b> | <b>14 082</b> |
| <b><i>Ostatní úplný výsledek, který se reklasifikuje do výkazu zisku a ztráty</i></b>                                                     |          |               |               |
| Čistá ztráta ze zajištění peněžních toků                                                                                                  |          | -588          | -1 570        |
| Čistá ztráta z finančních dluhových nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku                                  |          | -195          | -997          |
| Daň z příjmu vyplývající z ostatního úplného výsledku                                                                                     |          | 148           | 488           |
| <b>Ostatní úplný výsledek za účetní období, po zdanění, který bude v následujících obdobích reklasifikován do výkazu zisku a ztráty</b>   | 29       | <b>-635</b>   | <b>-2 079</b> |
| <b><i>Ostatní úplný výsledek, který se nereklasifikuje do výkazu zisku a ztráty</i></b>                                                   |          |               |               |
| Čistá ztráta / zisk z finančních kapitálových nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku                        |          | -62           | 78            |
| Daň z příjmu vyplývající z ostatního úplného výsledku                                                                                     |          | 12            | -15           |
| <b>Ostatní úplný výsledek za účetní období, po zdanění, který nebude v následujících obdobích reklasifikován do výkazu zisku a ztráty</b> | 29       | <b>-50</b>    | <b>63</b>     |
| <b>Ostatní úplný výsledek za účetní období po zdanění</b>                                                                                 |          | <b>-685</b>   | <b>-2 016</b> |
| <b>Úplný výsledek za účetní období, po zdanění</b>                                                                                        |          | <b>12 965</b> | <b>12 066</b> |

Příloha tvoří nedílnou součást této nekonsolidované účetní závěrky.

## NEKONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNÍ SITUACI K 31. PROSINCI 2022

Podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií

| (mil. Kč)                                                                                               | Poznámka | 2022             | 2021             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------------|------------------|
| <b>AKTIVA</b>                                                                                           |          |                  |                  |
| Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání                       | 14       | 60 729           | 37 290           |
| Finanční aktiva k obchodování                                                                           | 15       | 91 665           | 56 257           |
| Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty           | 15       | 1 322            | 1 410            |
| Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku                               | 16       | 31 594           | 34 036           |
| Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku zastavená za účelem zajištění | 16       | 72               | 221              |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě                                                                       | 17       | 1 347 386        | 1 386 904        |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění                                         | 17       | 24 722           | 33 904           |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek                                        | 19       | -14 269          | -11 052          |
| Investice v dceřiných a přidružených společnostech a společných podnicích                               | 18       | 83 726           | 79 464           |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou                                                         | 19       | 35 974           | 23 533           |
| Pohledávky ze splatné daně                                                                              |          | 0                | 654              |
| Pohledávky z odložené daně                                                                              | 12       | 1 623            | 765              |
| Pozemky, budovy a zařízení                                                                              | 20       | 8 229            | 8 797            |
| Goodwill a jiná nehmotná aktiva                                                                         | 21       | 5 795            | 5 323            |
| Dlouhodobá aktiva určená k prodeji                                                                      | 22       | 23               | 0                |
| Ostatní aktiva                                                                                          | 23       | 1 484            | 1 374            |
| <b>Aktiva celkem</b>                                                                                    |          | <b>1 680 075</b> | <b>1 658 880</b> |
| <b>ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL</b>                                                                        |          |                  |                  |
| Finanční závazky k obchodování                                                                          | 24       | 91 884           | 57 170           |
| Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty                                       | 24       | 23 839           | 24 544           |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě                                                                      | 25       | 1 444 686        | 1 451 552        |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek                                        | 19       | -32 140          | -22 731          |
| Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou                                                       | 19       | 42 416           | 27 912           |
| Závazky z leasingu                                                                                      |          | 2 959            | 3 378            |
| Závazky ze splatné daně                                                                                 |          | 259              | 0                |
| Ostatní závazky                                                                                         | 26       | 5 656            | 3 602            |
| Rezervy                                                                                                 | 27       | 4 447            | 450              |
| <b>Závazky celkem</b>                                                                                   |          | <b>1 584 006</b> | <b>1 545 877</b> |
| <b>Vlastní kapitál</b>                                                                                  |          |                  |                  |
| Základní kapitál                                                                                        | 28       | 5 855            | 5 855            |
| Emisní ážio                                                                                             |          | 20 093           | 20 093           |
| Rezervní fond                                                                                           |          | 18 687           | 18 687           |
| Nerozdělený zisk                                                                                        |          | 56 168           | 69 417           |
| Oceňovací rozdíly z finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku        | 28       | -44              | 165              |
| Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků                                                           | 28       | -1 690           | -1 214           |
| <b>Vlastní kapitál celkem</b>                                                                           |          | <b>96 069</b>    | <b>113 003</b>   |
| <b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>                                                                 |          | <b>1 680 075</b> | <b>1 658 880</b> |

Příloha tvoří nedílnou součást této nekonsolidované účetní závěrky.

## NEKONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMĚN VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2022

Podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií

| (mil. Kč)                                                 | Základní kapitál<br>(Poznámka: 28) | Emisní ážio   | Rezervní fond <sup>1)</sup> | Nerozdělený zisk | Oceňovací rozdíly<br>(Poznámka: 28) | Vlastní kapitál celkem |
|-----------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------|-----------------------------|------------------|-------------------------------------|------------------------|
| <b>1. leden 2021</b>                                      | <b>5 855</b>                       | <b>20 093</b> | <b>18 687</b>               | <b>59 384</b>    | <b>967</b>                          | <b>104 986</b>         |
| Zisk za účetní období                                     | 0                                  | 0             | 0                           | 14 082           | 0                                   | 14 082                 |
| Ostatní úplný výsledek za účetní období<br>(Poznámka: 29) | 0                                  | 0             | 0                           | 0                | -2 016                              | -2 016                 |
| Úplný výsledek za účetní období                           | 0                                  | 0             | 0                           | 14 082           | -2 016                              | 12 066                 |
| Vyřazení kapitálové investice (Poznámka: 30)              | 0                                  | 0             | 0                           | 51               | 0                                   | 51                     |
| Vyplacené dividendy (Poznámka: 13)                        | 0                                  | 0             | 0                           | -4 100           | 0                                   | -4 100                 |
| <b>31. prosinec 2021</b>                                  | <b>5 855</b>                       | <b>20 093</b> | <b>18 687</b>               | <b>69 417</b>    | <b>-1 049</b>                       | <b>113 003</b>         |
| Zisk za účetní období                                     | 0                                  | 0             | 0                           | 13 650           | 0                                   | 13 650                 |
| Ostatní úplný výsledek za účetní období<br>(Poznámka: 29) | 0                                  | 0             | 0                           | 0                | -685                                | -685                   |
| Úplný výsledek za účetní období                           | 0                                  | 0             | 0                           | 13 650           | -685                                | 12 965                 |
| Vyřazení kapitálové investice (Poznámka: 30)              | 0                                  | 0             | 0                           | 83               | 0                                   | 83                     |
| Vyplacené dividendy (Poznámka: 13)                        | 0                                  | 0             | 0                           | -29 982          | 0                                   | -29 982                |
| <b>31. prosinec 2022</b>                                  | <b>5 855</b>                       | <b>20 093</b> | <b>18 687</b>               | <b>53 168</b>    | <b>-1 734</b>                       | <b>96 069</b>          |

<sup>(1)</sup> Rezervní fond je tvořen kumulovanými převody z nerozděleného zisku v souladu se Stanovami Banky. Tento rezervní fond lze použít na základě rozhodnutí Představenstva Banky.

Příloha tvoří nedílnou součást této nekonsolidované účetní závěrky.

Nekonsolidovaná účetní závěrka byla schválena Představenstvem banky a z jeho pověření podepsána 19. dubna 2023:



Aleš Blažek  
předseda Představenstva



Jiří Vévoda  
člen Představenstva

## NEKONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2022

Podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií

| (mil. Kč)                                                                                                                                                         | Poznámka  | 2022           | 2021<br>Po opravě |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------|-------------------|
| <b>PROVOZNÍ ČINNOST</b>                                                                                                                                           |           |                |                   |
| Zisk před zdaněním                                                                                                                                                |           | 15 052         | 16 029            |
| Úpravy o:                                                                                                                                                         |           |                |                   |
| Úrokové výnosy                                                                                                                                                    | 4         | -95 565        | -30 094           |
| Úrokové náklady                                                                                                                                                   | 5         | 72 027         | 10 325            |
| Výnosy z dividend                                                                                                                                                 | 13        | -3 563         | -2 361            |
| Nepeněžní položky zahrnuté do zisku před zdaněním                                                                                                                 | 31        | 1 086          | -10 507           |
| Čistá ztráta / zisk z investiční činnosti                                                                                                                         |           | 24             | 182               |
| <b>Peněžní toky z provozní činnosti před změnou v provozních aktivech, závazcích, placenou daní z příjmů, placenými a přijatými úroky a přijatými dividendami</b> |           | <b>-10 939</b> | <b>-16 426</b>    |
| Změna v provozních aktivech                                                                                                                                       | 31        | -126 734       | -92 981           |
| Změna v provozních závazcích                                                                                                                                      | 31        | 144 173        | 70 761            |
| Čistá placená daň z příjmů                                                                                                                                        |           | -1 206         | -2 180            |
| Úroky placené                                                                                                                                                     |           | -71 947        | -10 269           |
| Úroky přijaté                                                                                                                                                     |           | 96 715         | 31 817            |
| Dividendy přijaté                                                                                                                                                 | 13        | 3 563          | 2 361             |
| <b>Čisté peněžní toky z provozní činnosti</b>                                                                                                                     |           | <b>33 625</b>  | <b>-16 917</b>    |
| <b>INVESTIČNÍ ČINNOST</b>                                                                                                                                         |           |                |                   |
| Nákup a zvýšení kapitálu dceřiných a přidružených společností a společných podniků                                                                                |           | -4 984         | -9 570            |
| Nákup pozemků, budov, zařízení a nehmotných aktiv                                                                                                                 |           | -1 842         | -1 764            |
| Příjmy z prodeje pozemků, budov, zařízení, nehmotných aktiv a aktiv určených k prodeji                                                                            |           | 99             | 72                |
| <b>Čisté peněžní toky z investiční činnosti</b>                                                                                                                   |           | <b>-6 727</b>  | <b>-11 262</b>    |
| <b>FINANČNÍ ČINNOST</b>                                                                                                                                           |           |                |                   |
| Emise dluhových cenných papírů                                                                                                                                    | 25        | 4 098          | 0                 |
| Emise podřízeného dluhu                                                                                                                                           | 25        | 21 153         | 19 439            |
| Splátky jistin závazků z leasingu                                                                                                                                 | 31        | -574           | -590              |
| Vyplacené dividendy                                                                                                                                               | 13        | -29 982        | -4 100            |
| <b>Čisté peněžní toky z finanční činnosti</b>                                                                                                                     |           | <b>-5 305</b>  | <b>14 749</b>     |
| <b>Čisté zvýšení / snížení hotovosti a hotovostních ekvivalentů</b>                                                                                               |           | <b>21 593</b>  | <b>-13 430</b>    |
| Hotovost a hotovostní ekvivalenty na počátku roku                                                                                                                 | 31        | 218 096        | 231 526           |
| Čisté zvýšení / snížení hotovosti a hotovostních ekvivalentů                                                                                                      |           | 21 593         | -13 430           |
| <b>Hotovost a hotovostní ekvivalenty na konci roku</b>                                                                                                            | <b>31</b> | <b>239 689</b> | <b>218 096</b>    |

Příloha tvoří nedílnou součást této nekonsolidované účetní závěrky.

## PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2022

Podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií

### 1. ÚVOD

Československá obchodní banka, a. s. (dále Banka nebo ČSOB), se sídlem Radlická 333/150, Praha 5, Česká republika, IČ 00001350, je česká akciová společnost. Mateřskou společností Banky je KBC Bank NV (KBC Bank), která je ovládána KBC Group NV (KBC Group).

Banka působí v České republice. Je univerzální bankou, která svým zákazníkům nabízí širokou škálu bankovních produktů a služeb, včetně produktů a služeb ostatních společností Skupiny ČSOB. Mezi hlavní činnosti a služby ČSOB patří přijímání vkladů od veřejnosti, poskytování úvěrů, investování do cenných papírů na vlastní účet, platební styk a zúčtování, vydávání a správa platebních prostředků, poskytování záruk, otevírání akreditivů, obstarávání inkasa, poskytování všech investičních služeb ve smyslu zvláštního zákona, vydávání hypotečních zástavních listů, finanční makléřství, výkon funkce depozitáře, směnárenská činnost (nákup devizových prostředků), poskytování bankovních informací, obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem, pronájem bezpečnostních schránek a identifikační služby ve smyslu Zákona o bankách. Dále Banka vykonává činnosti, které přímo souvisí s výše uvedenými činnostmi a činnosti vykonávané pro jiné společnosti, pokud souvisejí se zajištěním provozu Banky a provozu jiných bank, finančních institucí a podniků pomocných bankovních služeb, nad nimiž Banka vykonává kontrolu.

### 2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ POSTUPY

#### 2.1 Základní zásady vedení účetnictví

Účetní závěrka byla připravena a schválena Představenstvem Banky a je dále předmětem schválení valnou hromadou akcionářů.

Nekonsolidovaná účetní závěrka byla sestavena na základě ocenění v pořizovacích cenách kromě finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku, finančních aktiv a závazků vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty a derivátů, které jsou oceněny reálnou hodnotou. Účetní hodnoty aktiv a závazků, které jsou zajištěnými položkami v konstrukcích zajištění reálné hodnoty, a které jsou jinak vedeny v zůstatkové hodnotě, jsou upraveny s ohledem na změny reálné hodnoty přiřaditelné zajištěným rizikům. Aktiva určená k prodeji jsou oceněna reálnou hodnotou poníženou o náklady k prodeji, pokud je tato hodnota nižší než jejich účetní hodnota (např. pořizovací cena ponížená o odpisy a ztráty ze znehodnocení). Nekonsolidovaná účetní závěrka je vyjádřena v milionech korun českých (mil. Kč), které jsou pro Banku měnou vykazování. Příprava nekonsolidované účetní závěrky je požadována zákonem o účetnictví. Banka též sestavuje konsolidovanou účetní závěrku Skupiny ČSOB v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií (EU IFRS).

#### Prohlášení o shodě

Nekonsolidovaná účetní závěrka Banky byla sestavena v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií (EU IFRS).

#### 2.2 Významné účetní předpoklady a odhady

Při určení částek zachycených v účetní závěrce v procesu aplikace účetních pravidel vedení Banky posoudilo a provedlo odhady v následujících nejvýznamnějších oblastech:

### Reálná hodnota finančních nástrojů (Poznámka: 30)

Pokud nelze určit reálné hodnoty finančních aktiv a finančních závazků vykázaných ve výkazu o finanční situaci z aktivních trhů, jsou jejich reálné hodnoty určeny využitím různých oceňovacích technik, které zahrnují použití matematických modelů. V případech, kdy je to možné, jsou vstupy do těchto modelů brány z pozorování trhů. Pokud to však není možné, je třeba při stanovení reálných hodnot použít určitý stupeň odborného odhadu. Při tomto posouzení je třeba brát v úvahu kredit, likviditu a modelové vstupy, jako jsou korelace a volatilita finančních nástrojů uzavřených na delší období.

### Snížení hodnoty finančních nástrojů (Poznámka: 38.2)

Výpočet očekávaných úvěrových ztrát (ECL) vyžaduje významné úsudky v různých aspektech, například, ale nikoliv výhradně, ve finanční situaci dlužníků a jejich možnosti splácení, v hodnotě a návratnosti zajištění, v budoucích makroekonomických informacích. Banka uplatňuje neutrální a nezatížený přístup při hodnocení nejistot a při rozhodování o významných úsudcích. Hodnota očekávaných úvěrových ztrát se vypočte způsobem, který odráží:

- nezaujatou, pravděpodobnostně váženou částku;
- časovou hodnotu peněz; a
- informace o minulých událostech, aktuálních a předpokládaných ekonomických podmínkách.

Úsudek vedení je také vyžadován pro stanovení reálné hodnoty zajištění, což má významný dopad na snížení hodnoty.

### Geopolitická a nově vznikající rizika z titulu zhoršení kvality finančních nástrojů

#### Obecně

ČSOB aktualizovala posouzení veškerých dopadů na rizika, která by mohla nepříznivě ovlivnit její úvěrové portfolio. V průběhu roku 2022 byl management overlay, původně vytvořený na rizika související s "COVID-19" ve výši -1,2 mld. Kč, zcela rozpuštěn. Nově Banka zavedla proces identifikace expozic zařazených ve Stage 1 vykazujících významné zhoršení kreditního rizika, které však nebyly identifikovány v rámci standardního procesu (tzv. „Tier5 klasifikace“). Kromě toho Banka rozeznala na portfolio bázi expertně spočítaný management overlay na nově vznikající a geopolitická rizika. Na konci roku 2022 činila ECL pro geopolitická a vznikající rizika 2,2 mld. Kč (z toho 0,4 mld. Kč na individuálně hodnocené expozice, 0,6 mld. Kč způsobené efektem změny stage, 1,1 mld. Kč připadající na management overlay a 0,1 mld. Kč na makroekonomické faktory vstupujících do modelů pro výpočet ECL). Metodika posouzení dopadů a uvažované makroekonomické předpoklady jsou podrobněji popsány níže.

Rizikové ocenění geopolitických a nově vznikajících rizik

Ve světle posledního vývoje jsme posoudili dopad hlavních makroekonomických a geopolitických rizik na naše úvěrové portfolio. ECL pro geopolitická a vznikající rizika činí 2,2 mld. Kč a zahrnuje:

|                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Přímá expozice vůči Rusku, Ukrajině a Bělorusku</b>        | ECL pro riziko přímé expozice vůči Rusku, Ukrajině a Bělorusku činí v roce 2022 406 mil. Kč, soustředěno především na komerční expozice vůči ruským bankám (Poznámka: 38.2).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Nepřímý dopad válečného konfliktu na úvěrové portfolio</b> | <p>Očekává se, že konflikt ovlivní korporátní a SME klienty prostřednictvím různých kanálů:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Expozice vůči korporátním a SME klientům s materiálními aktivitami v Rusku, na Ukrajině a v Bělorusku nebo materiální závislost na těchto trzích pro dovoz nebo vývoz (buď přímo nebo nepřímo prostřednictvím klienta/dodavatele), kde za materiální závislost bylo považováno 20% tržeb, nákladů či zisku pocházejících ze zasažených zemí;</li> <li>Expozice vůči korporátním klientům a klientům z řad malých a středních podniků s provozu, které jsou zvláště citlivé na přerušení dodávek ropy a/nebo plynu.</li> </ul> <p>U expozice ve Stage 1 v hodnotě 20,5 mld. Kč došlo na základě analýzy k významnému zvýšení úvěrového rizika, které nebylo zachyceno standardním procesem hodnocení, a byly přesunuty do Stage 2 prostřednictvím Tier5 klasifikace. Na nepřímý dopad konfliktu Banka vytvořila v roce 2022 ECL v celkové výši 358 mil. Kč (z toho 49 mil. Kč z titulu přesunu do vyšší Stage a management overlay ve výši 294 mil. Kč).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Nově vznikající rizika</b>                                 | <p>Banka identifikovala ve svém portfoliu následující rizikové subsegmenty:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Korporátní a SME klienti aktivní v ekonomických sektorech, které byly zasaženy problémy dodavatelského řetězce a rostoucími cenami komodit a energií a které již mají vyšší úvěrové riziko (např. automobilový průmysl, chemikálie a kovy);</li> <li>Klienti se spotřebitelským úvěrem s omezenou rezervní schopností splácet vyšší životní náklady a/nebo vyšší splátky v důsledku zvyšujících se úrokových sazeb. Skupiny klientů z retailových segmentů negativně zasažených nově vznikajícími riziky byly identifikovány na základě zhoršeného behaviorálního skóre a refixací sazeb plánovaných v nejbližším období 18 měsíců.</li> </ul> <p>U expozice ve Stage 1 v hodnotě 28,9 mld. Kč došlo na základě analýzy k významnému zvýšení úvěrového rizika, které nebylo zachyceno standardním procesem hodnocení, a byly přesunuty do Stage 2 prostřednictvím Tier5 klasifikace. Na nově vznikající rizika Banka vytvořila v roce 2022 ECL v celkové výši 1 067 ml. Kč (z toho 534 mil. Kč z titulu přesunu do vyšší Stage a management overlay ve výši 773 mil. Kč).</p> <p>Výpočet management overlay probíhal na základě následujících základních předpokladů: (i) zasažené portfolio zaznamená zvýšenou default rate a defaultní klienti budou mít krytí ECL odpovídající negativním makroekonomickým podmínkám (tzv. „downturn“) a (ii) zbývající část zasaženého nedefaultního portfolia zůstane klasifikováno ve Stupni 2 s krytím ECL odpovídajícímu průměrnému krytí expozic klasifikovaných ve Stupni 2. Rozdíl mezi aktuálním ECL zasaženého portfolia a ECL vypočítaného na základě výše zmíněných základních předpokladů byl zaúčtován jako management overlay.</p> |
| <b>Makroekonomické scénáře</b>                                | Modelem řízený ECL pro geopolitická a nově vznikající rizika dosáhl v roce 2022 135 mil. Kč. Dopad byl způsoben především makroekonomickými prognózami použitými při výpočtu ECL, zatímco pravděpodobnosti použité pro základní, optimistický a pesimistický makroekonomický scénář byly upraveny na 60 %, 5 % a 35%).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

Ostatní faktory

Rostoucí ceny energií a prudká inflace spustily iniciativy na podporu kupní síly domácností a životaschopnosti společností. Vládní instituce hledají nástroje v bankovním a pojišťovacím sektoru pro podporu ekonomiky. V roce 2022 byla hlavním nástrojem této podpory zvolena tzv. Windfall tax. Vedení považuje zaplacení daně z tohoto titulu za nepravděpodobné z důvodu poklesu daňového základu Banky (Poznámka: 12).

Posouzení obchodního modelu

Klasifikace finančních aktiv je řízena obchodním modelem. Vedení uplatňuje úsudek při rozhodování o výši agregace a o portfoliích finančních nástrojů, když posuzuje obchodní modely. Při posuzování prodeje Banka bere v úvahu jejich historickou četnost, načasování a hodnotu, důvody prodeje a očekávání budoucích prodejních aktivit.

Posouzení, zda peněžní toky jsou pouze platbami jistin a úroků („SPPI“)

K určení, zda peněžní toky finančního aktiva představují pouze platby jistiny a úroků, je třeba provést úsudek, neboť pouze prvky představující základní úvěrovou smlouvu jsou v souladu s testem SPPI. K určení, zda rizika a volatilita smluvních peněžních toků souvisejí se základní úvěrovou smlouvou, je také nutné provést posouzení. Mezi prvky, které vyžadují úsudek, patří například změna časové hodnoty peněz, změna načasování nebo částky, jako je předčasné vypořádání nebo předčasné splacení.



### **Snížení hodnoty goodwillu (Poznámka: 21)**

Goodwill je testován na snížení hodnoty na roční bázi. Pro tyto účely je goodwill přiřazen k tzv. peněžotvorné jednotce, u níž se očekává, že bude mít přínos ze synergií získaných z podnikové kombinace. Peněžotvorná jednotka tvoří nejmenší možnou úroveň v rámci Banky, na které je goodwill pro účely vnitřního řízení sledován. Její identifikace a rovněž výpočet částky přínosu zahrnuje úsudek.

### **Snížení hodnoty investic v dceřiných společnostech (Poznámka: 18)**

U investic v dceřiných společnostech jsou na roční bázi posuzovány indikace znehodnocení. V případech, kdy jsou tyto indikace zjištěny, je snížení hodnoty investice testováno porovnáním její zpětně získatelné hodnoty a účetní hodnoty investice. Zjišťování a hodnocení indikací snížení hodnoty, jakožto i zjištění zpětně získatelné hodnoty vyžaduje úsudek.

### **Posouzení povahy účasti ve společnostech konsolidačního celku**

Při posuzování toho, zda má nad společnostmi, do které investovala, kontrolu, společnou kontrolu (a její typ) nebo v ní má významný vliv, zvažuje Banka veškerá relevantní fakta a okolnosti. Posouzení je založeno na závěrech, k nimž Banka došla při hodnocení hlasovacích práv, potenciálních hlasovacích práv, smluvních ujednání s ostatními držiteli hlasovacích práv a práv vyplývajících z ostatních ujednání.

### **Určení doby leasingu**

Významné úsudky jsou vyžadovány k posouzení doby leasingu. Banka posuzuje, jak je pravděpodobné, že uplatní opce na prodloužení nebo ukončení leasingu. Při rozhodování, zda uplatnit opce v nájemních smlouvách, bere Banka v úvahu všechny relevantní skutečnosti a okolnosti, jako jsou například smluvní podmínky opčních období ve srovnání s tržními sazbami, významná vylepšení majetku v leasingu, náklady spojené s ukončením leasingu, význam aktiva pro činnosti nájemce atd.

## **2.3 Změny účetních postupů**

### **Účinné od 1. ledna 2022**

Přijaté účetní politiky jsou v souladu s politikami použitými ve výroční zprávě Banky v roce končícím 31. prosince 2021, s výjimkou přijetí následujících standardů, dodatků a interpretací. Aplikace ostatních standardů, dodatků a interpretací neměla významný vliv, pokud není výslovně uvedeno.

**Pozemky, budovy a zařízení (Novela IAS 16)** je platná pro účetní období začínající od 1. ledna 2022 a byla schválena pro použití v EU. Novela neumožňuje odečíst výnosy z prodeje produktů z ceny pozemků, budov a zařízení před připravením majetku k užívání.

**Nevýhodné smlouvy – náklady na splnění smlouvy (Novela IAS 37)** je platná pro účetní období začínající od 1. ledna 2022 a byla schválena pro použití v EU. Novela objasňuje, jaké náklady má společnost zahrnout jako náklady na splnění smlouvy při posuzování, zda je smlouva nevýhodná.

**Úlevy z nájemného v souvislosti s covid-19 po 30. červnu 2021 (Novela IFRS 16)** je platná pro účetní období začínající po 1. dubnu 2021 a byla schválena pro použití v EU. Novela prodlužuje výjimku z hodnocení toho, zda je úleva na nájemném modifikací leasingu, na splátky leasingu před 30. červnem 2022.

**Odkaz na Koncepční rámec (Novela IFRS 3)** je platný pro účetní období začínající od 1. ledna 2022 a byl schválen pro použití v EU.

**Roční zdokonalení Mezinárodních standardů účetního výkaznictví (2018-2020)**, vydané v květnu 2020 s cílem odstranit nesrovnalosti a vyjasnit jejich znění. Pro jednotlivé standardy platí samostatná přechodná ustanovení. Všechny novely mají datum účinnosti od 1. ledna 2022 a byly schváleny pro použití v EU.

## Účinné po 1. lednu 2022

Následující standardy, dodatky a interpretace byly vydány a jsou účinné po 1. lednu 2022. Banka nepřijala předčasně tyto standardy. Pokud není výslovně uvedeno, nové standardy, dodatky a interpretace nebudou mít významný vliv na finanční výkazy Banky.

**IFRS 17 Pojistné smlouvy** (včetně **Novely IFRS 17**) je platný pro účetní období začínající od 1. ledna 2023 a byla schválena pro použití v EU. Standard zakotvuje principy pro zaúčtování, ocenění, prezentaci a zveřejňování vydaných pojistných, držených zajistných smluv, životních i neživotních. Podobné principy platí pro držené zajistné smlouvy a také pro investiční smlouvy s prvky dobrovolné účasti. Implementace IFRS 17 nebude mít významný dopad na Banku. Banka posuzuje míru tohoto dopadu v rámci implementačního projektu v KBC Skupině.

**První aplikace IFRS 17 a IFRS 9 – Srovnávací informace** je platná pro účetní období začínající od 1. ledna 2023 a byla schválena pro použití v EU. Novela se týká přechodných ustanovení IFRS 17 Pojistné smlouvy a má vliv na entity, které prvotně aplikují IFRS 17 a IFRS 9 Finanční nástroje současně. Novela zamezuje dočasným účetním nesouladům mezi finančními aktivy a závazky z pojistné smlouvy.

**Prodloužení dočasné výjimky z aplikace IFRS 9 (Novela IFRS 4)** je platné pro účetní období začínající od 1. ledna 2023 a byl schválen pro použití v EU.

**Klasifikace závazků jako krátkodobých a dlouhodobých (Novela IAS 1)** je platná pro účetní období začínající od 1. ledna 2023 a a ještě nebyla schválena pro použití v EU. Novela ovlivňuje prezentaci závazků ve výkazu o finanční pozici, ne částku nebo časování. Klasifikace je založena na právech, která existují k datu závěrky, a není ovlivněna očekáváním, zda bude právo uplatněno.

**Odložená daň související s aktivy a pasivy vznikajícími z jedné transakce (Novela IAS 12)** je platná pro účetní období začínající od 1. ledna 2023 a byla schválena pro použití v EU. Novela omezuje výjimky z účtování odložené daňové pohledávky nebo závazku. Pokud při počátečním zaúčtování jedné transakce vzniká stejný zdanitelný nebo odečitatelný přechodný rozdíl, výjimka neplatí.

**Definice účetních odhadů (Novela IAS 8)** je platná pro účetní období začínající od 1. ledna 2023 a byla schválena pro použití v EU. Novela zavádí novou definici účetního odhadu. Účetní odhady jsou peněžní položky ve finančních výkazech, které podléhají nejistotě ocenění.

**Zveřejnění účetních pravidel (Novela IAS 1)** je platná pro účetní období začínající od 1. ledna 2023 a byla schválena pro použití v EU. Novela uvádí, že účetní jednotka je povinna zveřejnit významná účetní pravidla a také vysvětluje, jak taková pravidla identifikovat. Účetní pravidlo je významné, pokud může ovlivnit rozhodování uživatelů finančních výkazů, které uživatel udělá na základě těchto finančních výkazů. Banka v současné době posuzuje dopad, který bude mít novela IAS 1 na účetní závěrku.

**Dlouhodobé závazky s kovenanty (Novela IAS 1)** je platná pro účetní období začínající od 1. ledna 2024 a ještě nebyla schválena pro použití v EU. Novela vysvětluje, že závazek je klasifikován jako dlouhodobý, pokud má účetní jednotka právo odložit vypořádání alespoň o 12 měsíců po datu vykazání. Toto právo může být podmíněno tím, že účetní jednotka splní podmínky úvěrové smlouvy.

**Závazky z leasingu při prodeji a zpětném leasingu (Novela IFRS 16)** je platná pro účetní období začínající od 1. ledna 2024 a ještě nebyla schválena pro použití v EU. Novela upřesňuje požadavky na prodávajícího-nájemce při oceňování leasingového závazku při prodeji a zpětném leasingu.

## 2.4 Důležité účetní postupy

Základní účetní postupy použité při přípravě těchto nekonsolidovaných finančních výkazů jsou uvedeny níže.

## (1) Cizí měny

Položky, které jsou součástí účetní závěrky Banky, jsou prvotně oceňovány za použití měny primárního ekonomického prostředí, ve kterém Banka působí („funkční měna“).

Transakce v cizích měnách jsou prvotně zachyceny ve funkční měně směnným kurzem platným k datu jejich uskutečnění.

Peněžní aktiva a závazky denominované v cizích měnách jsou přepočteny do funkční měny směnnými kurzy platnými k rozvahovému dni. Všechny rozdíly jsou vykázány v Čistém zisku / ztrátě z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty a kurzových rozdílech (dále uváděno jako Čisté zisky / ztráty z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty) ve výkazu zisku a ztráty s výjimkou rozdílů plynoucích z derivátů poskytujících efektivní zajištění v zajištění peněžních toků cizoměnového rizika, která jsou účtována do kapitálu do té doby, než zajišťované peněžní toky začnou ovlivňovat výkaz zisku a ztráty. V tomto okamžiku jsou také účtovány do výkazu zisku a ztráty.

Nepeněžní položky oceňované historickými náklady v cizí měně jsou přepočteny při použití směnného kurzu k datu jejich uskutečnění. Nepeněžní položky oceňované reálnou hodnotou denominované v cizí měně jsou přepočteny směnným kurzem ke konci účetního období, ke kterému byla reálná hodnota stanovena. Kurzové rozdíly vztahující se k nepeněžním finančním aktivům v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření jsou zahrnuty v reálné hodnotě do vlastního kapitálu až do okamžiku, kdy je dané aktivum odúčtováno. V tomto okamžiku, jsou převedeny do nerozděleného zisku.

Během konsolidace se kurzové rozdíly vzniklé z přepočtu čistých investic v zahraničních společnostech, půjček a dalších měnových nástrojů určených jako zajištění takových investic vykazují v Oceňovacích rozdílech z přepočtu zahraničních měn. Při prodeji zahraniční společnosti jsou tyto kurzové rozdíly vykázány ve výkazu zisku a ztráty jako část zisku nebo ztráty z prodeje.

## (2) Investice v dceřiných, přidružených společnostech a společných podnicích

Dceřinou společností se rozumí subjekt, který je kontrolován jiným subjektem (mateřský subjekt). Banka má kontrolu nad společností, do níž investovala, pokud je vystavena variabilním výnosům nebo na ně má právo na základě své angažovanosti v této společnosti a může tyto výnosy prostřednictvím své moci nad ní ovlivňovat.

Přidružené společnosti jsou všechny jednotky, ve kterých má Banka významný vliv, ale ne kontrolu. Významný vliv je určen vlastnictvím podílu na hlasovacích právech mezi 20 % a 50 %.

Společný podnik je druh společného ujednání, v němž strany mající společnou kontrolu mají také právo na čistá aktiva daného společného podniku. Společná kontrola je smluvní sdílení kontroly nad společným podnikem a existuje pouze tehdy, když strany sdílející kontrolu dojdou k jednotnému rozhodnutí o činnosti společného podniku.

Investice v dceřiných a přidružených společnostech a společných podnicích jsou vykazovány v pořizovací ceně snížené o opravné položky. Dividendy plynoucí z investic v dceřiných a přidružených společnostech a společných podnicích představují výnos z dividend.

## (3) Finanční nástroje - zaúčtování a odúčtování

Finanční aktiva a závazky jsou zachyceny ve výkazu o finanční situaci, vstoupí-li Banka do smluvního vztahu týkajícího se finančního nástroje, s výjimkou nákupů a prodejů finančních aktiv s obvyklým termínem dodání (viz dále). Finanční aktivum je odúčtováno z výkazu o finanční situaci, když Banka ztratí převodem nebo uplynutím doby smluvní práva na peněžní toky, které se vztahují k tomuto aktivu. Tento převod musí splňovat kritéria odúčtování. K převodu dojde, když Banka buď: (a) převede smluvní práva na peněžní toky; nebo (b) ponechá si práva na peněžní toky a zároveň přijme smluvní závazek platit tyto toky třetí straně. Po převodu aktiva Banka zhodnotí, do jaké míry si ponechala rizika a užitky plynoucí z vlastnictví převedeného aktiva. Pokud v podstatě všechna rizika a užitky byly převedeny, aktivum je odúčtováno. Pokud v podstatě všechna rizika a užitky nebyly ani ponechány ani převedeny, Banka zhodnotí, zda si zachovala kontrolu nad aktivem. Pokud si kontrolu nezachovala, aktivum je odúčtováno. Pokud si Banka ponechala kontrolu nad aktivem, nadále ho vykazuje v rozsahu své trvající spoluodpovědnosti.

Pokud během doby života finančního aktiva dojde ke změně smluvních podmínek, pak Banka posuzuje, zda se nové smluvní podmínky významně liší od původních smluvních podmínek, indikující situaci, že Banka ztratila práva na peněžní toky. Pokud jsou smluvní podmínky významně odlišné, je transakce zaúčtována jako odúčtování původního a zaúčtování nového finančního aktiva. Naopak, když Banka usoudí, že podmínky nejsou významně odlišné, je účtováno o modifikaci finančního aktiva. Banka posuzuje zejména:

- Významné prodloužení doby života úvěru;
- Významnou změnu úrokové sazby;
- Zavedení zástavy nebo úvěrového posílení, které mohou ovlivnit úvěrové riziko;
- U klientů ve finančních nesnázích se posuzuje, zda modifikace pouze snižuje smluvní peněžní toky na úroveň, kterou je klient schopen splácet.

Zisk nebo ztráta z modifikace je vykázána ve Ztrátách ze znehodnocení ve výkazu zisku nebo ztráty. Hrubá účetní hodnota původního aktiva je přepočítána s ohledem na nově sjednané nebo změněné smluvní peněžní toky. U modifikovaných finančních aktiv je posouzení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika, založeno na porovnání PD k datu vykazování (modifikované podmínky) a PD při počátečním zaúčtování (původní podmínky). Významný nárůst ukazatelů úvěrového rizika (níže) se používá k určení, zda očekávané úvěrové ztráty budou na celoživotní nebo 12-ti měsíční bázi. Další informace o opatřeních forbearance lze nalézt v části 38.2 Úvěrové riziko.

Finanční závazek je odúčtován z výkazu o finanční situaci, když je povinnost uvedená ve smlouvě splněna, zrušena nebo skončí její platnost. Banka odúčtuje původní finanční závazek a zaúčtuje nový, pokud se smluvní podmínky významně odlišují. Při posuzování významnosti Banka srovnává současnou hodnotu peněžních toků podle nových podmínek s diskontováním původní efektivní úrokovou sazbou a současnou hodnotu zbývajících peněžních toků původního finančního závazku. Pokud je rozdíl více než 10%, Banka odúčtuje původní finanční závazek a zaúčtuje nový. I když je rozdíl méně než 10%, Banka může závazek odúčtovat, pokud je kvalitativně odlišný od původního závazku (jako je změna měny, podřízenosti nebo změny podmínek předčasného splacení).

Nákup nebo prodej finančního aktiva s obvyklým termínem dodání je transakce provedená v časovém rámci obecně stanoveném směrnicí nebo konvencí konkrétního trhu. U všech kategorií finančních aktiv Banka vykazuje nákupy a prodeje s obvyklým termínem dodání k datu vypořádání. Při použití data vypořádání je finanční aktivum ve výkazu o finanční situaci zaúčtováno nebo odúčtováno ke dni, kdy je fyzicky převedeno na Banku nebo z Banky ("datum vypořádání"). Datum, ke kterému Banka vstupuje do smluvního vztahu v rámci nákupu finančního aktiva, nebo datum, ke kterému Banka ztrácí kontrolu nad smluvními právy na základě prodeje tohoto finančního aktiva, se obecně nazývá "datum uskutečnění obchodu". Pro finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty nebo do ostatního úplného výsledku hospodaření se pohyby reálné hodnoty mezi "datem uskutečnění obchodu" a "datem vypořádání" v souvislosti s nákupy a prodeji vykazují v Čistém zisku / ztrátě z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, respektive Oceňovacích rozdílech z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření. Ke dni vypořádání je výsledné finanční aktivum nebo závazek vykázán ve výkazu o finanční situaci v reálné hodnotě poskytnutého nebo přijatého protiplnění.

#### **(4) Finanční nástroje - počáteční zaúčtování a následné oceňování**

##### **Klasifikace a oceňování – finanční aktiva**

Klasifikace finančních aktiv závisí na úmyslu, s nímž byla tato aktiva pořízena a na charakteristikách peněžních toků finančního aktiva. Všechna finanční aktiva jsou prvotně oceněna v reálné hodnotě k datu pořízení navýšené o transakční náklady v případě všech finančních aktiv, která nejsou vykázána v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty.

## Klasifikace a oceňování - dluhové nástroje

Dluhové nástroje mohou být zařazeny do jedné z následujících kategorií:

- Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVPL);
- Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření (FVOCI);
- Finanční aktiva v naběhlé hodnotě (AC).

### (i) *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVPL)*

- Tato kategorie zahrnuje tři dílčí kategorie: finanční aktiva držaná za účelem obchodování, finanční aktiva povinně oceněná v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty a finanční aktiva označená při prvotním zaúčtování jako aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVO);

Finanční aktiva držaná za účelem obchodování zahrnují deriváty určené k obchodování a nederivátová finanční aktiva držaná za účelem obchodování.

- *Deriváty určené k obchodování*

Deriváty zahrnují měnové kontrakty, futures na úrokovou míru, FRA, měnové a úrokové swapy a měnové, úrokové a komoditní opce. Deriváty jsou zachyceny v reálné hodnotě a jsou vykázány jako aktiva, pokud mají kladnou reálnou hodnotu, a jako závazky, pokud mají zápornou reálnou hodnotu. Změny reálných hodnot derivátů určených k obchodování se vykazují v Čistém zisku / ztrátě z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty.

Změny čistých reálných hodnot derivátů (reálná hodnota snižená o časové rozlišení úroků) určených pro ekonomické zajištění se vykazují v Čistém zisku / ztrátě z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty. Úrokový výnos nebo náklad z derivátů určených pro ekonomické zajištění se vykazuje v Čistém úrokovém výnosu na transakční bázi.

Deriváty užité k ekonomickému zajištění jsou takové deriváty, které nesplňují požadavky IFRS pro použití zajišťovacího účetnictví, ale které oddělení skupinového řízení aktiv a pasiv používá pro snížení úrokového rizika Banky, a tím ke snížení volatility čistých úrokových výnosů, tedy pro účely zajištění z ekonomického pohledu.

Banka příležitostně nakupuje nebo uzavírá finanční aktiva, která obsahují vložené deriváty. Celé hybridní aktivum se hodnotí, zda jeho smluvní peněžní toky splňují definici jistiny a úroku z jistiny. Pokud toto kritérium splní, nepřeceňuje se na reálnou hodnotu do výkazu zisku nebo ztráty.

V případě, že samostatný derivát nesplňuje podmínky pro zajištění, považuje se za derivát určený k obchodování.

- *Nederivátová finanční aktiva držaná za účelem obchodování*

Finanční aktiva, která nejsou deriváty, jsou zachycena ve výkazu o finanční situaci v reálné hodnotě. Změny čistých reálných hodnot se vykazují v Čistém zisku / ztrátě z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty. Úrokový výnos se vykazuje v Čistém úrokovém výnosu s použitím nominální úrokové míry. Dividenda se vykazuje ve Výnosech z dividend. Finanční aktivum je zařazeno v této kategorii, pokud bylo pořízeno především za účelem prodeje v krátkodobém výhledu.

- *Finanční aktiva povinně oceněná v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*

Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně oceněná v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty musí být zařazena do této kategorie, pokud smluvní podmínky aktiva vedou k peněžním tokům, které nejsou výhradně splátkami jistiny a úroků z jistiny. Finanční aktiva řízená na základě reálné hodnoty jsou také zařazena do této kategorie.

- *Finanční aktiva označená při prvotním zaúčtování jako aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVO)*

Finanční aktiva označená při prvotním zaúčtování jako aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty jsou taková finanční aktiva, která jsou při prvotním zaúčtování označena v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, přestože splňují požadavky zařazení do kategorií AC nebo FVOCI. Standard umožňuje tuto klasifikaci, pokud se tak eliminuje nebo výrazně snižuje účetní nesoulad v oceňování nebo účtování, který by jinak vznikl.



Finanční aktiva klasifikovaná od počátku jako vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty jsou zachycena ve výkazu o finanční situaci v reálné hodnotě. Změny čistých reálných hodnot se vykazují v Čistém zisku / ztrátě z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty. Úrokový výnos nebo náklad se vykazuje v Ostatních podobných výnosech nebo Ostatních podobných nákladech s použitím nominální úrokové míry.

*(ii) Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření (FVOCI)*

Dluhový nástroj je zařazen do kategorie FVOCI pouze tehdy, když splňuje obě následující podmínky a není označen jako FVO:

- aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cílem je inkaso smluvních peněžních toků a prodej finančních aktiv;
- smluvní podmínky finančního aktiva vedou k peněžním tokům, které jsou výhradně splátkami jistiny a úroků z jistiny.

Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření jsou následně vykazována v reálné hodnotě. Nerealizované zisky a ztráty se vykazují v Oceňovacích rozdílech z finančních aktiv FVOCI po zdanění, do okamžiku odúčtování finančního aktiva. V případě, že jsou tato aktiva prodána, nerealizované zisky nebo ztráty vykázané v Oceňovacích rozdílech z finančních aktiv FVOCI jsou reklasifikovány do Čistého zisku / ztráty z finančních aktiv FVOCI. Přijaté úroky z aktiv jsou vypočteny s použitím efektivní úrokové míry a jsou vykázané samostatně do Čistého výnosu z úroků. Ztráty ze snížení hodnoty těchto aktiv se vykazují ve výkazu zisku a ztráty ve Ztrátách ze znehodnocení.

*(iii) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě (AC)*

Dluhový nástroj je zařazen do AC pouze tehdy, pokud splňuje obě následující podmínky a není označen jako FVO:

- aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cílem je inkaso smluvních peněžních toků;
- smluvní podmínky finančního aktiva vedou k peněžním tokům, které jsou výhradně splátkami jistiny a úroků z jistiny.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě jsou následně vykazována v zůstatkové hodnotě s použitím metody efektivní úrokové míry, mimo položek této kategorie, které jsou zajištěny reálnou hodnotou. Takovéto položky musí být přeceněny na reálnou hodnotu do výše zajištěného rizika. Při výpočtu zůstatkové hodnoty se berou v úvahu všechny diskonty nebo prémie spojené s pořízením aktiva a poplatky, které tvoří nedílnou součást efektivní úrokové míry. Amortizace se vykazuje v Úrokových výnosech. Ztráty ze snížení hodnoty těchto aktiv se vykazují ve výkazu zisku a ztráty ve Ztrátách ze znehodnocení.

Pokud je finanční záruka nedílnou součástí úvěru a není zaúčtována samostatně, jsou poplatky zaplacené za záruku součástí efektivní úrokové míry úvěru jako transakční náklady. Úvěry se zárukou jsou oceněny zůstatkovou hodnotou a při posuzování, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika, se hodnotí schopnost inkasovat peněžní toky ze záruky. Očekávané peněžní toky z finanční záruky jsou zahrnuty do výpočtu ECL těchto úvěrů.

Nedobytný úvěr je odepsán po dokončení všech nezbytných postupů pro vymáhání úvěru a stanovení výše ztráty. Úvěr je považován za nedobytný, pokud neexistují žádná očekávání o splacení aktiva a jsou splněna všechna kritéria:

- úvěr je klasifikován jako nedobytný;
- hrubá účetní hodnota úvěru je snížena 100% ECL;
- dlužník neexistuje nebo nejlepší odhad splacení pohledávky je nevýznamný.

Následné výnosy z dříve odepsaných částek se vykazují ve výkazu zisku a ztráty ve Ztrátách ze znehodnocení. V rámci procesu řešení úvěrů, u nichž došlo k selhání, může Banka převzít do svého majetku aktiva, která byla akceptována jako zajištění. Až do okamžiku odúčtování jsou taková aktiva oceněna ve výši očekávané realizovatelné hodnoty a vykázána jako součást Ostatního hmotného majetku.

## Obchodní model

Určení obchodního modelu je zásadní pro zařazení a oceňování dluhových nástrojů do kategorií AC a FVOCI. Banka posuzuje cíl obchodního modelu na úrovni portfolia, což odráží způsob, jakým je podnik řízen a jak management získává informace. Posuzované informace zahrnují:

- stanovené politiky a cíle pro portfolio a fungování těchto politik v praxi. Zejména se posuzuje, zda se strategie vedení zaměřuje na inkaso smluvních úrokových výnosů, zachování určitého profilu úrokových sazeb, realizaci peněžních toků prostřednictvím prodeje aktiv nebo na řízení délky života finančních aktiv s délkou závazků, které financují tato aktiva;
- jakým způsobem je výkonnost portfolia hodnocena a oznamována Představenstvu Banky;
- jaká rizika ovlivňují výkonnost obchodního modelu (a finančních aktiv držných v tomto obchodního modelu) a jak jsou tato rizika řízena;
- na jaké bázi jsou odměňováni manažeři, např. zda je odměna odvozena z reálné hodnoty spravovaných aktiv nebo souvisí s inkasem smluvních peněžních toků; a
- četnost, objem a časový rozvrh prodejů v předchozích obdobích, důvody pro tyto prodeje a očekávání budoucích prodejů. Informace o prodejkách se nehodnotí samostatně, ale jako součást celkového cíle řízení finančních aktiv a realizace peněžních toků v Bance.

Finanční aktiva, která jsou držena k obchodování, nebo jejichž výkonnost je hodnocena na základě reálné hodnoty, jsou zařazena do kategorie FVPL vzhledem ke skutečnosti, že tato aktiva nejsou držena za účelem realizace peněžních toků formou smluvních úrokových výnosů a splátek jistiny či prostřednictvím prodeje.

### Smluvní peněžní toky jako platby výhradně jistiny a úroků z jistiny (SPPI)

Pro účely tohoto posouzení je jistina definována jako reálná hodnota finančního aktiva při prvotním zaúčtování. Úrok se definuje jako odměna za časovou hodnotu peněz, úvěrové riziko spojené s nezaplacenou jistinou v daném časovém období a za ostatní základní úvěrová rizika a náklady (např. riziko likvidity a administrativní náklady), plus marže.

Při posuzování, zda při prvotním zaúčtování jsou smluvní peněžní toky výhradně splátkou jistiny a úroků, Banka hodnotí, zda finanční aktivum obsahuje smluvní podmínku, která by mohla změnit časování nebo částku smluvních peněžních toků tak, aby nebyly splněny definice jistiny a úroku.

Banka hodnotí mimo jiné:

- podmíněné události, které mohou změnit výši a načasování peněžních toků,
- pákový efekt,
- předplacení a prodloužení,
- podmínky omezující nárok Banky na peněžní toky z určitých aktiv,
- smluvní podmínky upravující časovou hodnotu peněz.

### Reklasifikace

Finanční aktiva nemohou být reklasifikována po jejich počátečním zaúčtování, s výjimkou případů, kdy Banka změní svůj obchodní model pro řízení finančních aktiv. Ke změně může dojít pouze tehdy, když Banka zahájí nebo ukončí činnost významnou pro její fungování, (např. při akvizici, prodeji nebo ukončení části obchodní činnosti). Reklasifikace se provádí od počátku prvního vykazovaného období následujícího po změně.

### Klasifikace a oceňování - kapitálové nástroje

Kapitálové finanční nástroje jsou zařazeny do jedné z následujících kategorií:

- Nástroje v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVPL);
- Nástroje v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření (FVOCI).



Volba zařadit kapitálový nástroj do kategorie FVOCI je možná pro nástroje dlouhodobého a strategického významu. Tato volba je při prvotním zaúčtování neodvolatelná a lze ji provést na úrovni jednotlivého nástroje. Kapitálový nástroj zařazený do kategorie FVOCI je následně oceněn v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření. V případě prodeje nástroje nelze ani v případě prodeje investic vykazat výsledek do výkazu zisku nebo ztráty. Jedinou výjimkou jsou výnosy z dividend, které jsou vykazány ve výkazu zisku a ztráty.

### Klasifikace a oceňování – finanční závazky

Banka klasifikuje finanční závazky do tří různých kategorií.

#### (i) Finanční závazky k obchodování

Finanční závazky držené za účelem obchodování zahrnují deriváty určené k obchodování a nederivátové finanční závazky držené za účelem obchodování.

- *Deriváty určené k obchodování*

Deriváty zahrnují měnové kontrakty, futures na úrokovou míru, FRA, měnové a úrokové swapy a měnové, úrokové a komoditní opce. Změny reálných hodnot derivátů určených k obchodování se vykazují v Čistém zisku / ztrátě z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty.

Změny čistých reálných hodnot derivátů (reálná hodnota snižená o časové rozlišení úroků) určených pro ekonomické zajištění se vykazují v Čistém zisku / ztrátě z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty. Úrokový náklad z derivátů určených pro ekonomické zajištění se vyazuje v Čistém úrokovém výnosu na transakční bázi.

Deriváty užité k ekonomickému zajištění jsou takové deriváty, které nesplňují požadavky IFRS pro použití zajišťovacího účetnictví, ale které oddělení skupinového řízení aktiv a pasiv používá pro snížení úrokového rizika Banky. Tyto deriváty tak slouží pro účely zajištění z ekonomického pohledu a jejich použitím se snižuje volatilita čistých úrokových výnosů.

V případě, že samostatný derivát není označen jako zajišťovací derivát, je určen jako derivát k obchodování.

- *Nederivátové finanční závazky držené za účelem obchodování*

Finanční závazky, které nejsou deriváty, jsou zachyceny ve výkazu o finanční situaci v reálné hodnotě. Změny čistých reálných hodnot se vykazují v Čistém zisku / ztrátě z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty. Úrokový náklad se vyazuje v Čistém úrokovém výnosu s použitím nominální úrokové míry. Finanční závazek je zařazen v této kategorii, pokud byl pořízen především za účelem prodeje v krátkodobém výhledu.

#### (ii) Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty

IFRS 9 umožňuje ocenění (skupiny) finančních závazků při prvotním zaúčtování v reálné hodnotě, přičemž změny reálné hodnoty jsou vykazány v hospodářském výsledku, s výjimkou změn reálné hodnoty souvisejících se změnami vlastního úvěrového rizika, které jsou prezentovány samostatně v OCI. Finanční závazky určené při počátečním zaúčtování jako vykazované v reálné hodnotě používá Banka z následujících důvodů:

- Řízení na bázi reálné hodnoty: Skupina finančních závazků nebo kombinace finančních závazků a aktiv je řízena a její výkonnost je hodnocena na základě reálných hodnot, v souladu s dokumentovanou strategií řízení rizik nebo investiční strategií.
- Účetní nesoulad: Klasifikace eliminuje nebo podstatně omezuje nesoulad v oceňování nebo účtování, který by jinak vznikl z ocenění aktiv nebo závazků nebo ze zachycení z nich plynoucích zisků nebo ztrát na odlišném základě.
- Hybridní nástroje: Finanční nástroj je považován za hybridní nástroj, pokud obsahuje jeden nebo více vložených derivátů, které nejsou úzce ekonomicky spjaty s hostitelskou smlouvou. V případě, že nelze oddělit vložený derivát od hostitelské smlouvy, může Banka klasifikovat celý hybridní nástroj jako finanční závazek vykazovaný v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty.

Finanční závazky klasifikované od počátku jako vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty jsou oceňovány reálnou hodnotou a změny reálné hodnoty jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty.

Finanční závazky v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty jsou zachyceny ve výkazu o finanční situaci v reálné hodnotě. Změny čistých reálných hodnot finančních závazků se vykazují v Čistém zisku / ztrátě z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty. Úrokový náklad se vykazuje v Ostatních podobných nákladech s použitím nominální úrokové míry.

Změny čistých reálných hodnot finančních závazků vyvolané změnou vlastního kreditního rizika se vykazují v ostatním úplném výsledku (OCI) a zbývající část změny čisté reálné hodnoty je vykázána v Čistém zisku / ztrátě z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty. Částky vykázané v OCI vztahující se k vlastnímu úvěrovému riziku se do výkazu zisku a ztráty nerecyklují ani tehdy, když je závazek odúčtován a zisk nebo ztráta je realizována.

Banka aplikuje nulovou kreditní přírážku pro účely vlastního kreditního rizika. Banka je na korunovém mezibankovním trhu jedním z hlavních tvůrců trhu a zároveň je jednou ze šesti panelových bank, z jejichž kotací se stanovuje reprezentativní sazba na korunovém mezibankovním trhu (Fixace úrokových sazeb na mezibankovním trhu depozit – PRIBOR). Ratingové ohodnocení Banky a dalších hlavních tvůrců trhu na korunovém mezibankovním trhu je na stejné úrovni. Vzhledem k výše uvedeným skutečnostem nerealizuje Banka při financování na mezibankovním trhu žádnou přírážku proti kotovaným sazbám. Tudíž přírážka mezi tím, za kolik je Banka schopna se financovat a „reprezentativní“ sazbou na mezibankovním trhu je nula.

#### (iii) Finanční závazky oceněné v naběhlé hodnotě

Finanční závazky v naběhlé hodnotě jsou nederivátové finanční závazky vzniklé ze smluvních uspořádání, na jejichž základě má Banka závazek buď dodat protistraně peněžní prostředky, nebo jiné finanční aktivum.

Tyto finanční závazky jsou nejprve oceněny pořizovací cenou, která představuje reálnou hodnotu přijaté protihodnoty včetně transakčních nákladů. Následně jsou vykazovány v zůstatkové hodnotě s využitím metody efektivní úrokové míry, mimo položek této kategorie, které jsou zajištěny reálnou hodnotou. Takovéto položky musí být přeceněny na reálnou hodnotu do výše zajištěného rizika. Při výpočtu zůstatkové hodnoty se berou v úvahu všechny diskonty nebo prémie spojené s emisí a náklady, které tvoří nedílnou součást efektivní úrokové míry.

#### (iv) Day 1 profit or loss

V případě, že existuje rozdíl mezi transakční cenou na neaktivním trhu a reálnou hodnotou z jiné zjištělné běžné tržní transakce se stejným nástrojem nebo založené na oceňovacích technikách, jejichž proměnné obsahují pouze data z trhu, vykazuje Banka rozdíl mezi transakční cenou a reálnou hodnotou (tzv. Day 1 profit or loss) ve výkazu zisku a ztráty v Čistém zisku / ztrátě z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty. V případě, že nelze zjistit reálnou hodnotu obdobné tržní transakce, je rozdíl mezi transakční cenou a modelovou hodnotou zobrazen ve výkazu zisku a ztráty pouze v případě, že se proměnné vstupující do modelu stanou zjištělnými z trhu, nebo že je nástroj odúčtován.

### (5) Repo a reverzní repo obchody

Cenné papíry prodané na základě smluv o zpětné koupi k předem určenému datu (repo obchody) zůstávají vykázány ve výkazu o finanční situaci. Odpovídající přijaté zdroje jsou v souladu s ekonomickou podstatou vykazovány jako přijaté úvěry ve Finančních závazcích k obchodování nebo Finančních závazcích v naběhlé hodnotě. Rozdíl mezi prodejní a zpětnou kupní cenou se účtuje jako úrokový náklad a časově se rozlišuje po dobu životnosti smlouvy.

Naopak cenné papíry koupené na základě smluv o zpětném prodeji k předem určenému datu (reverzní repo obchody) nejsou vykazovány ve výkazu o finanční situaci. Poskytnuté plnění je vykazováno ve Finančních aktivech k obchodování nebo Finančních aktivech v naběhlé hodnotě. Rozdíl mezi nákupní a zpětnou prodejní cenou se účtuje jako úrokový výnos a časově se rozlišuje po dobu životnosti smlouvy.

## (6) Stanovení reálné hodnoty

Reálná hodnota finančního nástroje představuje cenu, která by byla získána z prodeje aktiva nebo uhrazena při převzetí závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky trhu k datu ocenění (tzv. výstupní cena). Finanční nástroje klasifikované jako finanční aktiva nebo finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty nebo nástroje k obchodování nebo finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření jsou oceňovány reálnou hodnotou s použitím kótovaných tržních cen, jestliže je publikovaná cena kótovaná na aktivním veřejném trhu. U finančních nástrojů, které nejsou obchodovány na aktivních veřejných trzích, jsou jejich reálné hodnoty odhadnuty s použitím modelů oceňování, kótovaných cen nástrojů s podobnými charakteristikami, diskontovaných peněžních toků nebo jinými metodami. Tyto metody odhadu reálné hodnoty jsou značně ovlivněny předpoklady používanými Bankou včetně diskontní sazby, likvidity a kreditních ukazatelů a odhadu budoucích peněžních toků.

## (7) Snížení hodnoty finančních aktiv

### Definice selhání (default)

Banka používá stejnou definici finančních aktiv v selhání (neboli finančních aktiv v defaultu) jako pro účely vnitřního řízení rizik, která je v souladu s pokyny a standardy regulátorů. Další informace o definici lze nalézt v části Úvěrové riziko (Poznámka: 38.2).

### Obecný model očekávaných úvěrových ztrát

Model znehodnocení finančních aktiv se nazývá model očekávaných úvěrových ztrát (ECL).

Modelování ECL je založeno na klasifikaci finančních aktiv a používá se pro následující finanční aktiva:

- Finanční aktiva v naběhlé hodnotě;
- Dluhové nástroje v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření;
- Úvěrové rámce a finanční záruky;
- Pohledávky z finančního leasingu;
- Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky.

Pro kapitálové nástroje nejsou počítány žádné očekávané úvěrové ztráty.

Finanční aktiva, která jsou klasifikována ve výše uvedených kategoriích, vykazují opravnou položku rovnající se celoživotním úvěrovým ztrátám, pokud se úvěrové riziko významně zvýšilo od jejich počátečního zaúčtování. Pokud se úvěrové riziko od počátečního zaúčtování významně nezvýšilo, opravná položka je rovna 12-ti měsíčním úvěrovým ztrátám (viz odkaz na významné zvýšení úvěrového rizika).

12-ti měsíční očekávané úvěrové ztráty jsou definovány jako část celoživotních očekávaných úvěrových ztrát, která zohledňuje očekávané úvěrové ztráty v důsledku selhání během 12-ti měsíců od konce účetního období. Celoživotní očekávané úvěrové ztráty jsou definovány jako očekávané úvěrové ztráty vznikající ze všech možných selhání během očekávaného života finančního aktiva.

K rozlišování mezi jednotlivými úrovněmi s ohledem na výši ECL, využívá Banka běžně rozšířenou terminologii Stage 1, 2 a 3.

Všechna finanční aktiva jsou při prvotním zaúčtování, pokud již nejsou znehodnocena, klasifikována ve Stage 1 a nesou opravnou položku ve výši 12-ti měsíčních očekávaných úvěrových ztrát. Jakmile dojde k významnému zvýšení úvěrového rizika od počátečního zaúčtování, aktivum přechází do Stage 2 a opravná položka je ve výši celoživotních očekávaných úvěrových ztrát. Pokud aktivum splní definici defaultu (selhání), přejde do Stage 3.

ECL pro pohledávky z obchodního styku a jiné pohledávky je zaúčtována ve výši celoživotních očekávaných úvěrových ztrát.

Zisky a ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv jsou ve výkazu zisku a ztráty vykázané v položce Ztráty ze snížení hodnoty.

Finanční aktiva, která jsou oceněna naběhlou hodnotou, jsou vykazována ve výkazu o finanční situaci v účetní hodnotě odpovídající hrubé účetní hodnotě ponížené o opravnou položku. Dluhové nástroje oceňované reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku hospodaření jsou vykazovány ve výkazu o finanční situaci v účetní hodnotě, což je jejich reálná hodnota. ECL se vyazuje jako reklasifikační úprava mezi výkazem zisku a ztráty a ostatním úplným výsledkem hospodaření.

### Významné zvýšení úvěrového rizika od počátečního zaúčtování

V souladu s modelem ECL finanční aktiva nesou opravnou položku ve výši celoživotních ztrát, pokud úvěrové riziko výrazně vzrostlo od počátečního zaúčtování. Posouzení významného nárůstu úvěrového rizika vede k zařazení finančních aktiv do jednotlivých stage. Hlavní indikátory významného zvýšení úvěrového rizika jsou:

- Interní rating nebo behaviorální skóre
- Informace o částkách po splatnosti
- Změny v obchodní, finanční a ekonomické oblasti
- Očekávané změny smluvního rámce
- Vnější tržní ukazatele úvěrového rizika
- Regulační, ekonomické a technologické prostředí
- Změny v přístupu řízení úvěrového rizika

Posouzení významného nárůstu úvěrového rizika je reflektováno v určení stage finančních aktiv. Banka používá víceúrovňový přístup (MTA).

Víceúrovňový přístup (MTA) - portfolio dluhopisů

U portfolio dluhopisů se MTA skládá ze tří úrovní:

- Výjimka nízkého úvěrového rizika: Dluhopisy vždy vykazují 12-ti měsíční ECL, pokud mají k datu vykazování nízké úvěrové riziko (tj. Stage 1). Banka využívá tuto výjimku pro dluhopisy investiční kvality.
- Interní rating: Platí pouze v případě, že první úroveň není splněna. Jedná se o relativní hodnocení porovnávající pravděpodobnost selhání (PD) při počátečním zaúčtování s PD k datu vykazování. Finanční aktiva jsou přesunuta ze Stage 1 do 2, pokud interní rating je k datu vykazování alespoň o dva stupně PD vyšší (nebo o 400% u portfolio bez identifikace PD) než při počátečním zaúčtování. Banka provádí hodnocení na úrovni úvěrů ke konci každého vykazovacího období. Finanční nástroje, jejichž interní rating k datu sestavení finančních výkazů odpovídá PD9, včetně těch, které mají přiřazený rating PD9 již od data počátečního zaúčtování, jsou automaticky zařazeny do Stage 2. V těchto případech Banka neporovnává interní rating při počátečním zaúčtování a k datu vykazování. Pro úvěrové angažovanosti, které nemají přiřazený individuální rating, odpovídá PD9 pravděpodobnosti selhání 12,8% a vyšší (12,8% je spodní hranicí kategorie interního rizika PD9).
- Hodnocení managementu: Nakonec management přezkoumává a vyhodnocuje významné zvýšení úvěrového rizika u finančních aktiv na úrovni individuální a portfoliové.

Pokud žádný z těchto spouštěčů nevede k přesunu do Stage 2, zůstane dluhopis ve Stage 1.

Finanční aktivum se považuje za znehodnocené (tj. ve Stage 3), pokud splní definici defaultu (selhání).

Víceúrovňový přístup je symetrický, tj. kritéria, která rozhodla o přesunu do Stage 2 nebo 3, jsou aplikovatelná pro návrat do Stage 2 nebo 1, pokud pominul důvod k přesunu.

Víceúrovňový přístup (MTA) - úvěrové portfolio

U úvěrového portfolia využívá Banka pětistupňový přístup. Tento MTA je 'waterfall' (vodopádový) přístup, tj. pokud posouzení prvního stupně nevede k přesunu do Stage 2, posuzuje se druhý stupeň a tak dále. Pokud jsou všechny stupně vyhodnoceny a nedojde k přesunu do Stage 2, pak finanční aktivum zůstává ve Stage 1.

- Interní rating: interní rating se používá jako hlavní kritérium posuzování zvýšení úvěrového rizika. Jedná se o relativní hodnocení porovnávající PD při počátečním zaúčtování s PD v den vykazování. Finanční aktiva jsou přesunuta ze Stage 1 do 2, pokud interní rating je k datu vykazování alespoň o dva stupně PD vyšší (nebo o 400% u portfolií bez identifikace PD) než při počátečním zaúčtování. Banka provádí hodnocení na úrovni úvěrů ke konci každého vykazovacího období. Finanční nástroje, jejichž interní rating k datu sestavení finančních výkazů odpovídá PD9, včetně těch, které mají přiřazený rating PD9 již od data počátečního zaúčtování, jsou automaticky zařazeny do Stage 2. V těchto případech Banka neporovnává interní rating při počátečním zaúčtování a k datu vykazování. Pro úvěrové angažovanosti, které nemají přiřazený individuální rating, odpovídá PD9 pravděpodobnosti selhání 12,8% a vyšší (12,8% je spodní hranicí kategorie interního rizika PD9).
- Forbearance: Finanční aktiva takto označená jsou vždy nejméně ve Stage 2, pokud již nejsou znehodnocena a ve Stage 3.
- Dny po splatnosti: Banka používá hraniční hodnotu počtu dnů po splatnosti v souladu se standardy. Finanční aktivum více než 30 dní po splatnosti přejde do Stage 2.
- Interní rating - hraniční hodnota: Banka používá absolutní číslo PD jako hraniční hodnotu pro přechod finančních aktiv do Stage 2. Tato hranice odpovídá nejvyšší PD (tj. PD9 založené na interním ratingu Banky) před tím, než se finanční aktivum považuje za znehodnocené.
- Hodnocení managementu: Nakonec management přezkoumává a vyhodnocuje významné zvýšení úvěrového rizika u finančních aktiv na úrovni jednotlivých aktiv a portfolia.

Finanční aktivum se považuje za znehodnocené (tj. ve Stage 3), jakmile splní definici selhání.

Víceúrovňový přístup je symetrický, tj. kritéria, která rozhodla o přesunu do Stage 2 nebo 3, jsou aplikovatelná pro návrat do Stage 2 nebo 1, pokud pominul důvod k přesunu.

### Vyčíslení ECL

Hodnota ECL se počítá jako násobek:

- pravděpodobnosti selhání (PD). PD odráží pravděpodobnost selhání dlužníka během následujících 12-ti měsíců (12m PD) nebo po dobu životnosti aktiva (celoživotní PD)
- odhadované expozice při selhání (EAD). Vztahuje se k očekávanému úvěrovému riziku expozice v okamžiku potenciálního selhání během následujících 12-ti měsíců (12m EAD) nebo po dobu životnosti aktiva (celoživotní EAD), a
- ztráty při selhání (LGD). LGD odráží očekávaný ztrát Banky jako procento expozice při selhání (EAD). 12M LGD odráží procentuální ztrátu, pokud k selhání dojde během 12-ti měsíců a celoživotní LGD je procentuální ztráta, pokud k selhání dojde ve zbývajících době životnosti aktiva.

Hodnota ECL se vypočte způsobem, který odráží:

- nezaujatou, pravděpodobnostně váženou částku;
- časovou hodnotu peněz; a
- informace o minulých událostech, aktuálních a předpokládaných ekonomických podmínkách.

Celoživotní ECL představují součet očekávaných úvěrových ztrát za dobu života finančního aktiva diskontovaného původní efektivní úrokovou sazbou. Celoživotní ECL jsou korigovány faktorem zohledňujícím potenciální předčasné splátky. Možnost předčasných splátek omezuje očekávanou životnost aktiv a také pravděpodobnost selhání během očekávané životnosti. Předčasná splacení jsou modelována podle typu úvěrů, protože se týkají pouze produktů se smluvně nastaveným splátkovým kalendářem a poplatky za předčasná splacení obvykle závisí na typu produktu.

Dvanáctiměsíční ECL představují část celoživotních očekávaných úvěrových ztrát, které vznikají selháním ve dvanácti měsících po datu vykazování.



Banka používá pro výpočet ECL specifické modely IFRS 9 pro PD, EAD a LGD. Banka v co nejvyšší míře využívá podobné modelovací techniky těm, které již byly vyvinuty pro obezřetnostní účely (tj. Basel modely) a zajišťuje, aby Basel modely byly přizpůsobeny požadavkům IFRS 9, například:

- odstraňuje konzervatismus vyžadovaný regulátorem pro Basel modely,
- upravuje způsob, jakým makroekonomické parametry ovlivňují výsledek, aby modely IFRS 9 odrážely odhady "point-in-time" namísto "through-the-cycle" (požadovaný regulátorem).
- Banka v modelech používá makroekonomický výhled do budoucna.

Banka také zvažuje tři různé makroekonomické scénáře (forward-looking) s různou vahou při výpočtu očekávaných úvěrových ztrát. Základní makroekonomický scénář představuje odhady Banky na nejpravděpodobnější výsledek a slouží také jako primární vstup pro další interní i externí účely.

Prognózy proměnných, které jsou v scénářích používány, jsou poskytovány čtvrtletně hlavním ekonomem Banky. Pro posouzení dopadu proměnných na PD, EAD a LGD je nutný odborný úsudek. K výpočtu dopadu se používá lineární regresní analýza. Tento přístup by měl být prováděn na vhodné úrovni granularity (např. podle odvětví). Aspekty, které nemohly být zahrnuty do modelu (například proto, že makroekonomické parametry nemusí vykazovat velké změny nebo pouze zvýšení / snížení období, na které se údaje vztahují) mohou být stále zahrnuty do konečných údajů ECL zásahem managementu.

Maximální doba pro ocenění očekávaných úvěrových ztrát je maximální smluvní doba (včetně prodloužení) s výjimkou specifických finančních aktiv, která zahrnují čerpanou a nečerpanou částku na požádání, která neomezuje expozici na smluvní období. Pouze pro taková aktiva může doba měření přesahovat smluvní dobu. V Bance mají revolvingové úvěry buď pevné datum splatnosti, nebo výpovědní lhůtu. Výpovědní lhůta je s uvedením nebo bez uvedení data konečné splatnosti. Splatnost těchto úvěrů je použita v odhadování ECL.

V rámci implementace standardu IFRS 9 bylo zkoumáno, co znamená termín celoživotní pro revolvingové úvěry. Celoživotní faktor, záviselý na obchodním segmentu, byl implementován do IFRS 9 ECL modelů prostřednictvím komponenty přežití předčasného splacení. Tuto komponentu lze interpretovat jako pravděpodobnost, že revolvingový úvěr nebude do konce roku plně předplacen. Pravděpodobnost je odhadovaná částka vážená pomocí TTC (through-the-cycle) časových řad historických dat a statistických metod. Celoživotní ECL pro úvěry se zvýšeným úvěrovým rizikem (Stage 2) je počítáno jako součet ECL jednotlivých let. ECL se v čase snižují kvůli existenci komponenty přežití předčasného splacení. Většinou se blíží nule po osmi letech. Výsledky ECL modelů jsou pravidelně zpětně testovány a komponenta přežití předčasného splacení bývá jedna z nejlépe funkčních modelových komponent.

ECL pro úvěrové závazky a záruky jsou vykázány ve výkazu o finanční situaci jako rezervy. Pokud finanční aktivum obsahuje jak úvěr (čerpanou část), tak nečerpaný úvěrový závazek, je ECL určena jak pro čerpanou, tak pro nečerpanou část. Celková ECL je vykázána v rámci Ztrát ze znehodnocení.

#### **Nakoupená aktiva nebo aktiva znehodnocená při počátečním zaúčtování (POCI)**

Ve smyslu znění standardu IFRS 9 snížení hodnoty, banka definuje aktiva POCI jako finanční aktiva, která již byla při počátečním zaúčtování v selhání (tj. splňovala definici defaultu).

Aktiva POCI jsou na počátku vykázána v částce po odečtení znehodnocení a jsou oceněna v zůstatkové hodnotě s použitím upravené efektivní úrokové míry. V následujících obdobích jsou veškeré změny očekávaných celoživotních ztrát vykázány ve výkazu zisku a ztráty. Příznivé změny jsou účtovány jako zisk ze snížení hodnoty, a to i v případě, že celoživotní ECL k datu vykazování jsou nižší než odhadované celoživotní ECL při počátečním zaúčtování.

Úrokový výnos z aktiv znehodnocených při počátečním zaúčtování (POCI) je založen na naběhlé hodnotě (hrubé účetní hodnotě ponížené o opravnou položku).

### Restrukturalizované úvěry

Pokud je to možné, snaží se Banka spíše úvěry restrukturalizovat než přebírat vlastnictví zajištění. Toto zahrnuje prodloužení platebních podmínek a dohodu o nových podmínkách úvěru. Pokud byly podmínky úvěru sjednány znovu, úvěr se přestane považovat za úvěr po splatnosti, ovšem rating klienta nemůže být zlepšen pouze na základě restrukturalizace. Vedení průběžně hodnotí restrukturalizované úvěry, aby se ujistilo, že byla splněna všechna kritéria a že je pravděpodobné, že v budoucnu dojde k jejich splacení. Restrukturalizované úvěry jsou i nadále testovány na individuální či portfoliové znehodnocení počítané s použitím původní efektivní úrokové míry.

### (8) Snížení hodnoty nefinančních aktiv

Banka posoudí ke každému rozvahovému dni, zda existují indikace o tom, že by u aktiva mohlo dojít ke snížení hodnoty. Pokud existují takové indikace, případně je-li vyžadováno roční testování na snížení hodnoty, Banka odhadne zpětně ziskatelnou hodnotu aktiva. Zpětně ziskatelná hodnota je ta vyšší z reálné hodnoty snížené o náklady spojené s prodejem a z hodnoty z užívání. Zpětně ziskatelná hodnota je stanovena pro individuální aktivum.

Ke každému rozvahovému dni je pro všechna aktiva vyjma goodwillu zjištěno, zda existují indikace, že dříve zaúčtovaná ztráta ze snížení hodnoty již neexistuje nebo tato ztráta poklesla. Pokud takovéto důkazy existují, Banka odhadne zpětně ziskatelnou hodnotu. Dříve zaúčtované ztráty ze snížení hodnoty mohou být stornovány, pouze pokud došlo ke změně v odhadech ve stanovení zpětně ziskatelné hodnoty od dřívějšího zaúčtování ztráty ze snížení hodnoty. Pokud je tato podmínka splněna, účetní hodnota je navýšena na hodnotu zpětně ziskatelnou. Toto navýšení nesmí přesáhnout čistou účetní hodnotu, která by byla stanovena, pokud by nedošlo k zaúčtování ztráty ze snížení hodnoty v minulých letech. Storno je zaúčtováno ve výkazu zisku a ztráty.

### (9) Zajišťovací účetnictví

Banka se rozhodla využít možnosti podle IFRS 9 nadále používat principy zajišťovacího účetnictví podle IAS 39 a vyčkat na další vývoj v IASB v oblasti portfoliového zajištění.

K řízení úrokových a měnových rizik Banka používá nástroje označené jako zajišťovací nástroje, jimiž jsou zajištění peněžních toků nebo zajištění reálné hodnoty. Zajištění peněžních toků se používá k minimalizaci variability peněžních toků aktiv s výnosovým úrokem, závazků s nákladovým úrokem nebo předpokládaných transakcí vyvolaných pohyby úrokové sazby. Zajištění reálné hodnoty se používá k minimalizaci variability reálné hodnoty aktiva nebo závazku, která by mohla ovlivnit zisk či ztrátu. Zajišťovací účetnictví se používá pro deriváty a ostatní finanční nástroje označené tímto způsobem, které splňují určité podmínky. Pro zaúčtování derivátu jako zajišťovacího nástroje používá Banka následující kritéria:

- formální dokumentace zajišťovacího nástroje, zajišťované položky, cíle zajištění, strategie a vzájemného vztahu je připravena před použitím zajišťovacího účetnictví;
- zajištění je na počátku zdokumentováno způsobem prokazujícím, že se předpokládá vysoká účinnost při kompenzaci rizika zajišťované položky v průběhu sledovaného období;
- krytí zajišťovaného rizika je průběžně vysoce účinné. Zajištění se považuje za vysoce účinné, jestliže Banka dosahuje poměru protichůdných změn peněžních toků příslušných zajišťovanému riziku mezi 80 a 125 procenty.

Banka splnila požadavky standardu pozměněného vyjmutím některých částí, tak jak byl schválen Evropskou komisí.

#### (i) Zajištění peněžních toků

Efektivní část změny reálné hodnoty derivátu zajišťujícího peněžní toky se vykazuje v Oceňovacích rozdílech ze zajištění peněžních toků. Neefektivní část změny se zachycuje přímo do Čistého zisku / ztráty z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty. Částky Oceňovacích rozdílů ze zajištění peněžních toků jsou reklasifikovány do výkazu zisku a ztráty stejným způsobem jako u zajišťované položky. V případě, že uplyne doba platnosti nástroje zajišťujícího peněžní toky nebo že zajištění přestane splňovat definovaná kritéria, jsou příslušné zbylé částky Oceňovacích rozdílů ze zajištění peněžních toků zaúčtovány do výkazu zisku a ztráty ve stejném období, ve kterém má zajišťovaná položka dopad na zisk. V případě, že se předpokládaná zajišťovaná transakce již zřejmě neuskuteční, jsou příslušné zbylé částky Oceňovacích rozdílů ze zajištění peněžních toků vykázány přímo do výkazu zisku a ztráty.



### (ii) Zajištění reálné hodnoty

Změny v přecenění reálné hodnoty zajišťovacího nástroje, který splnil podmínky pro účtování o zajištění reálné hodnoty, jsou vykázány v Čistém zisku / ztrátě z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty. Příslušný úrokový výnos / náklad ze zajišťovacího nástroje je účtován na Čistý úrokový výnos. Změna v reálné hodnotě zajišťovaných položek je účtována jako součást účetní hodnoty zajišťovaných finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření nebo na samostatném řádku Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek v případě, že zajištěnou položkou je finanční aktivum či závazek oceňovaný v zůstatkové hodnotě. Změna reálné hodnoty zajištěné položky je také vykázána ve výkazu zisku a ztráty v Čistém zisku / ztrátě z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty. Pokud zajišťovací nástroj vyprší, je prodán, ukončen nebo uplatněn nebo pokud zajištění není dále efektivní, zajišťovací účetnictví je ukončeno.

V případech zajištění reálné hodnoty položek účtovaných v zůstatkové hodnotě je úprava účetní hodnoty amortizována do výkazu zisku a ztráty po dobu zbylého zajištění s pomocí metody efektivní úrokové míry. Amortizace začíná v okamžiku úpravy hodnoty, ale ne později než zajištěná položka přestane být upravována změnami reálné hodnoty. Pokud je zajištěná položka odúčtována, neamortizovaná reálná hodnota je okamžitě převedena do výkazu zisku a ztráty.

### (10) Započtení finančních aktiv a závazků

Finanční aktiva a závazky se započtou a výsledná čistá částka se vykáže ve výkazu o finanční situaci, existuje-li zákonem vynutitelné právo započíst vykázané částky a záměr provést úhradu výsledného rozdílu nebo současně realizovat pohledávku a uhradit závazek.

### (11) Leasing

Rozhodnutí o tom, zda smlouva je leasingem nebo leasing obsahuje, je založeno na ekonomické podstatě transakce a vyžaduje posouzení toho, zda splnění závazku ze smlouvy je závislé na použití konkrétního aktiva nebo aktiv a smlouva převádí právo užívat toto aktivum. Nájemce má právo kontrolovat užívání aktiva a má právo na ekonomické užítky plynoucí z užívání aktiva.

Banka využila tyto výjimky z rozsahu působnosti standardu:

- Krátkodobé nájmy – pro leasingové smlouvy kratší než jeden rok
- Aktiva o nízkých hodnotách – pro jednotlivá aktiva o ceně menší než 5 000 EUR
- Leasingy nehmotných aktiv – v případě, kdy Banka vystupuje jako nájemce.

#### (i) Banka je nájemcem

Nájemce účtuje o právu užívání aktiva a závazku z leasingu na počátku leasingu. Banka uzavírá leasingové smlouvy týkající se budov pobočkových sítí, automobilů a hardwarového vybavení IT.

Závazek z leasingu je při prvotním zaúčtování oceněn v současné hodnotě budoucích leasingových plateb a následně se zvyšuje o úrok vypočtený na základě implicitní úrokové sazby nebo tzv. „Incremental Borrowing Rate“ (tj. sazba za jakou by si Banka mohla obstarat financování za obdobných časových a rizikových podmínek) a snižuje se o leasingové platby. Úrok je vykázán jako Ostatní podobný náklad ve výkazu zisku nebo ztráty.

Leasingová platba sestává z pevných plateb snížených o pobídky, variabilních plateb (spjatých s indexem nebo sazbou), plateb souvisejících s garantovanou zbytkovou hodnotou, penále za ukončení leasingu a realizované ceny kupních opcí, pokud je pravděpodobné, že budou uplatněny.

ČSOB považuje smlouvu za jedinou leasingovou smlouvu, pokud neleasingová složka tvoří méně než 10% celkového leasingu. Podobně pokud leasingová složka tvoří méně než 10%, je celá smlouva považována za smlouvu neobsahující leasing.

Právo na užívání aktiva je při počátečním zaúčtování oceněno v pořizovací ceně. Pořizovací cena práva užívání aktiva je založena na prvotním ocenění závazku z leasingu a je dále upravena o všechny leasingové platby uskutečněné před nebo k datu zahájení leasingu, dále o leasingové pobídky a vzniklé přímé náklady. Právo užívání aktiva je zaúčtováno v položce Budovy a zařízení, v kategorii Budovy, IT vybavení a Ostatní. Doba odepisování odpovídá době použitelnosti aktiva nebo práva na užívání aktiva. Právo na užívání aktiva je testováno na snížení hodnoty.

Leasing na dobu neurčitou je omezen na nejdřívější datum, k němuž může být smlouva nájemcem nebo pronajímatelem ukončena, nebo je omezena na 10 let. Toto omezení je založeno na době použitelnosti podkladových aktiv a jejich odpisovému plánu. U smluv na dobu určitou doba použitelnosti nebo právo užívání aktiva odpovídá délce smlouvy. Pokud smlouva na dobu určitou zahrnuje opce, doba použitelnosti s opcemi je omezena na 10 let.

Celkové platby za operativní leasing s použitím výjimek (krátkodobý nájem, nájem majetku s nízkou hodnotou a pronájem nehmotného majetku) se účtují do výkazu zisku nebo ztráty na akruální bázi.

#### *(ii) Banka je pronajímatelem*

U aktiv, která jsou předmětem finančního leasingu, Banka převádí v podstatě všechna rizika a výnosy vyplývající z vlastnictví na nájemce a jsou vykázána ve výkazu o finanční situaci jako úvěry a pohledávky z finančního leasingu ve Finančních aktivech v naběhlé hodnotě. Pohledávka je vykázána po dobu trvání leasingu v částce rovnající se současné hodnotě leasingových plateb za použití implicitní úrokové míry a včetně zaručené zbytkové hodnoty. Výnos z leasingové pohledávky je ve výkazu zisku a ztráty zachycen jako Ostatní podobný výnos.

Leasingy, u kterých Banka nepřevádí v podstatě všechna rizika a výnosy vyplývající z vlastnictví, jsou klasifikovány jako operativní leasingy. Banka pronajímá svůj majetek jako operativní leasing a realizuje výnos z nájemného. Výchozí přímé náklady vynaložené v souvislosti se sjednáním operativního leasingu zvyšují účetní hodnotu pronajímaného aktiva a zachycují se jako náklad po dobu trvání leasingu na stejné bázi jako výnos z nájemného.

Podmíněná část nájemného je vykázána jako výnos v období, kdy je realizována.

### **(12) Účtování výnosů a nákladů**

#### *(i) Úrokové výnosy a úrokové náklady*

Úrokové výnosy a úrokové náklady ze všech finančních nástrojů ve Stage 1 a 2 oceňovaných v zůstatkové hodnotě a úrok nesoucích finančních nástrojů klasifikovaných jako finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztráty za použití metody efektivní úrokové míry na hrubou účetní hodnotu.

Metoda efektivní úrokové míry je způsob výpočtu zůstatkové hodnoty finančního aktiva nebo finančního závazku a přiřazení úrokového výnosu nebo úrokového nákladu za příslušné období. Efektivní úroková míra je sazba, která přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní platby nebo příjmy po dobu předpokládané životnosti finančního nástroje, případně po kratší období, na účetní hodnotu finančního aktiva nebo finančního závazku. Při výpočtu efektivní úrokové míry Banka provádí odhad peněžních toků s ohledem na veškeré smluvní podmínky finančního nástroje, avšak nebere v úvahu budoucí úvěrová rizika. Výpočet zahrnuje veškeré poplatky a částky zaplacené nebo přijaté mezi smluvními stranami, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry, transakční náklady a veškeré jiné prémie či diskonty.

Úrokový výnos z finančních aktiv, která nejsou POCI, ale byla znehodnocena následně, je založen na účetní hodnotě.

Úrokový výnos z aktiv znehodnocených při počátečním zaúčtování (POCI) je založen na efektivní úrokové míře upravené o úvěrové riziko při počátečním zaúčtování.

Úrokový výnos nebo náklad z finančních aktiv v portfoliu FVOCI a finančních derivátů použitých k zajištění jsou také zaúčtovány v Úrokových výnosech / nákladech s použitím metody efektivní úrokové míry.

#### *(ii) Výnosy z poplatků a provizí*

Většina čistých příjmů z poplatků a provizí se týká služeb, které Banka poskytuje svým zákazníkům. K vykázání výnosů Banka identifikuje smlouvu a definuje povinnosti plnění v transakci. Výnosy jsou vykázány v okamžiku, když Banka splnila povinnost plnění.

Poplatky a provize, které nejsou nedílnou součástí efektivní úrokové sazby, jsou obecně účtovány časově rozlišené, pokud je služba poskytnuta tak, že klient současně obdrží a využije poskytnuté výhody (např. opakované poplatky za vedení účtu nebo poplatky za úschovu).

Provize a poplatky vzniklé z vyjednávání nebo účasti na vyjednávání transakce pro třetí stranu, jako například nabytí úvěrů, akcií nebo jiných cenných papírů nebo koupě či prodej podniků, jsou vykázány v momentě, kdy Banka splní svoji povinnost plnění, většinou při uzavření podkladové transakce.

Platební služby (včetně tzv. network income), kdy Banka účtuje zákazníkům za provedení určitých transakcí na běžném účtu, tuzemských nebo zahraničních plateb, platebních služeb poskytovaných prostřednictvím bankomatu apod., se zpravidla vypořádávají při uskutečnění dané transakce a poplatek se účtuje jednorázově.

Poplatky za manažerské poradenství a služby jsou vykázány na základě příslušné smlouvy o provedení služby. Poplatky za řízení aktiv investičních fondů jsou vykázány poměrně za období poskytování služby pouze do výše, do které je pravděpodobnost storna velmi nízká.

Poplatky za distribuční služby, jako např. poplatky za prodej pojišťovacích produktů, jsou vykázány na základě příslušné smlouvy a výnos je zaúčtován, když je splněna povinnost plnění.

Banka provozuje věrnostní program pro zákazníky, díky němuž mohou drobní zákazníci sbírat body, které mohou být použity k uplatnění slev na produkty nebo služby. Příslib poskytnout slevu zákazníkovi je samostatná povinnost plnění. Za body, u nichž se očekává uplatnění, je uznán závazek. Výnosy z udělených bodů jsou zaúčtovány, když jsou body uplatněny nebo vyprší jejich platnost.

#### (iii) Výnosy z dividend

Výnosy z dividend se vykazují v okamžiku, kdy vznikne právo na přijetí platby.

#### (iv) Čistý zisk / ztráta z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty

Čistý zisk / ztráta z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty zahrnuje veškeré zisky a ztráty ze změn čistých reálných hodnot finančních aktiv a finančních závazků k obchodování a vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty mimo derivátů k obchodování, které nejsou užívány k ekonomickému zajištění, v nichž je také obsažen úrokový výnos / náklad. V této položce jsou zahrnuty též čisté zisky z konstrukcí pro zajištění reálné hodnoty (přecenění zajišťovacího nástroje a zajišťované položky) a neefektivní části ze zajišťovacích transakcí pro zajištění peněžních toků.

### (13) Hotovost a hotovostní ekvivalenty

Pro účely výkazu peněžních toků představují hotovost a hotovostní ekvivalenty zůstatky s méně než tříměsíční splatností od data nabytí, které zahrnují: pokladní hotovost a vklady u centrálních bank, úvěry a pohledávky (v naběhlé hodnotě) za úvěrovými institucemi a centrálními bankami a finanční závazky v naběhlé hodnotě k úvěrovým institucím a centrálním bankám. V hotovostních ekvivalentech Banka vykazuje vysoce likvidní transakce s vládními institucemi (reverzní repo a repo obchody, když existují).

### (14) Pozemky, budovy a zařízení

Pozemky, budovy a zařízení zahrnují Bankou používané nemovitosti, IT a komunikační a jiné stroje a zařízení.

Pozemky se vykazují v pořizovací ceně. Budovy a zařízení jsou vykazovány v pořizovací ceně snížené o opravy a případné znehodnocení. Zůstatková hodnota aktiv a jejich životnost jsou kontrolovány ke konci účetního období a případně upraveny.

Odpisy jsou počítány lineární metodou tak, aby byla odepsána pořizovací cena každého aktiva na jeho zbytkovou hodnotu po dobu jeho předpokládané životnosti za následující období:

|                      |          |
|----------------------|----------|
| Budovy               | 30 let   |
| IT vybavení          | 3 roky   |
| Kancelářské vybavení | 10 let   |
| Ostatní              | 4-30 let |

Zisky a ztráty plynoucí z úbytků aktiv se určí jako rozdíl mezi prodejní cenou a jejich účetní zůstatkovou hodnotou a jsou zahrnuty v čisté hodnotě do Čistých ostatních výnosů.

Pozemky, budovy a zařízení obsahují práva k užívání aktiv v kategorii Budovy, IT vybavení a Ostatní. Jsou odepisovány po dobu použitelnosti, nebo pokud nastane dříve, dobu leasingu.

Pozemky, budovy a zařízení jsou přezkoumávány na snížení hodnoty ke konci účetního období nebo kdykoliv nastanou události nebo změny podmínek, které by mohly znamenat, že účetní hodnota nemusí být zpětně ziskatelná. Účetní hodnota je odepsána okamžitě na zpětně ziskatelnou hodnotu, pokud je účetní hodnota aktiva vyšší než odhadovaná zpětně ziskatelná hodnota. Zpětně ziskatelná hodnota je ta vyšší z reálné hodnoty snížené o náklady spojené s prodejem a z hodnoty z užívání.

Pokud je velmi pravděpodobné, že aktivum bude prodáno, pak je toto aktivum klasifikováno v Aktivech určených k prodeji a je oceněno v nižší hodnotě ze zůstatkové hodnoty a z reálné hodnoty snížené o náklady spojené s prodejem.

### (15) Podnikové kombinace a goodwill

Podnikové kombinace jsou obecně zachyceny v nekonsolidovaných finančních výkazech, pouze pokud Banka získá podnik, který není samostatnou právní entitou.

Nově pořízený business, který nebyl pod společnou kontrolou, je do výkazů Banky zahrnován metodou koupě. Pořizovací cena představuje úhrn reálných hodnot poskytnutých aktiv, vydaných kapitálových nástrojů a vzniklých závazků k datu pořízení. Nekomolní podíly jsou oceněny poměrným dílem čistých identifikovatelných aktiv kupované společnosti. Transakční náklady přiřaditelné pořízení jsou zaúčtovány v okamžiku vzniku do výkazu zisku a ztráty. Pořízená identifikovatelná aktiva, převzaté závazky a podmíněné závazky jsou prvotně oceňovány v jejich reálných hodnotách k datu pořízení, bez ohledu na nekomolní podíly.

Goodwill k datu akvizice je oceněn jako přebytek součtu převedené protihodnoty a nekomolních podílů nad nabytými identifikovatelnými aktivy sníženými o převzaté závazky k datu akvizice.

Pokud dojde k výhodné koupi, při níž jsou nabytá identifikovatelná aktiva snížena o převzaté závazky k datu akvizice vyšší než součet převedené protihodnoty a nekomolních podílů, pak se zisk vykáže v hospodářském výsledku k datu akvizice.

Goodwill se každoročně testuje na snížení hodnoty a vykazuje se v pořizovací ceně snížené o kumulované ztráty ze snížení hodnoty.

Pro účely přezkoumávání snížení hodnoty je goodwill získaný v akvizici přiřazený k peněžitorné jednotce, u které je očekáván největší prospěch ze synergií ze spojení podniků. Peněžitorná jednotka představuje nejvyšší úroveň v Bance, na které je goodwill sledován pro účely interního řízení.

Ztráty ze snížení hodnoty goodwillu nemohou být v budoucnu odúčtovány.

Pro zaúčtování podnikové kombinace pod společnou kontrolou je používána metoda spojení podílů. Tedy v takovém případě, kdy všechny jednotky vstupující do podnikové kombinace byly před i po akvizici pod úplnou kontrolou jedné společnosti.

Nabytá aktiva a závazky jsou vykázány v jejich účetní hodnotě a nejsou rozeznána žádná nová aktiva a závazky k datu akvizice. Při akvizici nevzniká žádný nový goodwill.

Vzniklý rozdíl mezi zaplacenou kupní cenou a účetní hodnotou nabytých aktiv a závazků je zahrnutý ve vlastním kapitálu.

Výkaz zisků a ztráty zobrazuje dopad akvizice od data, kdy Banka získala kontrolu nad pořízenou jednotkou.

### (16) Nehmotná aktiva

Nehmotná aktiva zahrnují software, licence a jiná nehmotná aktiva. Hlavní (core) systém je významná softwarová aplikace, jejímž prostřednictvím Banka realizuje své strategické cíle.

Náklady na vývoj, které jsou přímo přiřaditelné specifické softwarové aplikaci v majetku Banky, se účtují jako nehmotná aktiva tehdy, je-li pravděpodobné, že budoucí ekonomické užítky převyšují tyto náklady. Kapitalizované náklady zahrnují personální náklady vývojového týmu včetně příslušného podílu souvisejících režijních nákladů. Veškeré ostatní náklady na software, jako např. jeho údržba, se okamžitě účtují do provozních nákladů (Poznámka: 2.5).

Nehmotná aktiva jsou vykazována v pořizovací ceně snížené o oprávky a případné znehodnocení. Zůstatková hodnota aktiv a jejich životnost jsou kontrolovány ke každému rozvahovému dni a případně upraveny.

Odpisy softwaru a jiných nehmotných aktiv jsou počítány lineární metodou tak, aby byla odepsána pořizovací cena každého aktiva na jeho zbytkovou hodnotu po dobu jeho předpokládané životnosti za následující období:

|                         |       |
|-------------------------|-------|
| Hlavní (core) systémy   | 8 let |
| Ostatní software        | 5 let |
| Ostatní nehmotná aktiva | 5 let |

Zisky a ztráty plynoucí z úbytků aktiv se určí jako rozdíl mezi prodejní cenou a jejich účetní zůstatkovou hodnotou a jsou zahrnuty v čisté hodnotě do Čistých ostatních výnosů.

### (17) Finanční záruky

V rámci běžné obchodní činnosti Banka poskytuje finanční záruky v podobě akreditivů a vystavených záruk. Finanční záruky jsou prvotně vykazány v reálné hodnotě, kterou obvykle reprezentuje výše přijatých poplatků. Ke konci každého účetního období jsou finanční záruky vykazány ve vyšší hodnotě z časově rozlišeného poplatku za záruku a opravné položky, která je založena na očekávaných úvěrových ztrátách. Hodnota poplatků je ve výkazu zisku a ztráty vykazována ve Výnosech z poplatků a provizí. Případné zvýšení nebo snížení závazku z finančních záruk se vykazuje ve Ztrátách ze znehodnocení.

### (18) Úvěrové přísliby

Banka vydává úvěrové přísliby, které mohou být neodvolatelné nebo odvolatelné. Úvěrové přísliby jsou při počátečním zaúčtování oceněny reálnou hodnotou, což je obvykle založeno na hodnotě přijatých poplatků. Jednorázové poplatky jsou účtovány přímo do výkazu zisku nebo ztráty, ostatní poplatky jsou účtovány do výkazu zisku nebo ztráty na akruální bázi. Očekávané úvěrové ztráty jsou prezentovány jako rezervy ve výkazu o finanční situaci. Pokud finanční aktivum obsahuje jak úvěr (čerpanou část) tak nečerpaný úvěrový příslib, očekávaná úvěrová ztráta se stanoví pro obě části. Celá částka očekávané úvěrové ztráty se vykáže ve ztrátě ze snížení hodnoty.

### (19) Požitky zaměstnanců

#### *Důchodové požitky*

Důchody jsou vypláceny prostřednictvím systému důchodového zabezpečení České republiky zaměstnancům s trvalým pobytem a jsou financovány z příspěvků sociálního pojištění od zaměstnanců a zaměstnavatelů, které jsou odvozeny z platů.

Kromě příspěvků odváděných zaměstnanci přispívá Banka na příspěvkově definované penzijní připojištění zaměstnanců nad rámec zákonného sociálního zabezpečení. Příspěvky jsou vykazány ve výkazu zisku a ztráty v okamžiku jejich úhrady.

#### *Požitky z předčasně ukončeného pracovního poměru*

Při ukončení pracovního poměru ze strany zaměstnavatele je zaměstnancům přiznáno odstupné podle zákoníku práce ve výši nejvýše trojnásobku měsíčního průměrného výdělku. Zaměstnanci pracující pro zaměstnavatele déle než 10 let mají nárok na další požitky odstupňované podle délky zaměstnání. Odstupné je vykazáno ve výkazu zisku a ztráty na základě schválené implementace restrukturalizačního programu

### (20) Rezervy

Rezervy jsou vykazány v případě, že Banka má současné smluvní nebo mimosmluvní závazky vyplývající z minulých událostí, je pravděpodobné, že dojde k odtoku ekonomických prostředků za účelem vypořádání závazku, a může být proveden spolehlivý odhad výše závazku.

### (21) Daň z příjmů

Daň z příjmů má dvě složky: splatnou daň a odloženou daň. Splatná daň z příjmů představuje částku, která má být zaplacená nebo refundována v rámci daně z příjmů za příslušné období.

Odložené daňové pohledávky a závazky vznikají vzhledem k rozdílnému ocenění aktiv a závazků a jejich účetní hodnotě v účetní závěrce. Odložené daňové pohledávky a závazky jsou oceněny s použitím daňových sazeb, jejichž platnost je očekávána v roce, kdy bude aktivum realizováno nebo závazek uhrazen a které jsou schváleny ke konci účetního období.

Odložené daňové závazky jsou účtovány pro všechny zdanitelné přechodné rozdíly, mimo:

- Případu, kdy odložený daňový závazek vzniká z prvotního zaúčtování goodwillu nebo aktiva/závazku v transakci, která není obchodní kombinací; a v okamžiku transakce neovlivňuje účetní ani zdanitelný zisk nebo ztrátu.
- Zdanitelné přechodné rozdíly spojené s investicemi do dceřiných, přidružených nebo společných podniků, když načasování storna přechodných rozdílů může být kontrolováno a je pravděpodobné, že přechodné rozdíly nebudou stornovány v blízké budoucnosti.

Odložené daňové pohledávky jsou účtovány pro všechny odčitatelné přechodné rozdíly, mimo:

- Případu, kdy odložené daňové pohledávky vznikají z prvotního zaúčtování aktiva / závazku v transakci, která není obchodní kombinací; a v okamžiku transakce neovlivňuje účetní ani zdanitelný zisk nebo ztrátu.
- Odčitatelné přechodné rozdíly spojené s investicemi do dceřiných, přidružených nebo společných podniků, odložená daňová aktiva mohou být zaúčtována pouze v rozsahu, kdy je pravděpodobné, že přechodné rozdíly budou stornovány v blízké budoucnosti a přechodné rozdíly budou moci být využity proti očekávaným zdanitelným ziskům v budoucnosti.

Všechny odložené daňové pohledávky jsou zachyceny ve výši, kterou bude pravděpodobně možné realizovat proti očekávaným zdanitelným ziskům v budoucnosti. Ve finančních výkazech jsou odložené daňové pohledávky a závazky započítávány, pokud existuje právo provést zápočet.

Odložená daň vztahující se ke změně reálné hodnoty derivátů určených k zajištění peněžních toků a finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření, které jsou účtovány přímo do ostatního úplného výsledku hospodaření, je též účtována přímo do úplného výsledku hospodaření a následně je vykázána ve výkazu zisku a ztráty společně s realizovaným nákladem či výnosem.

Banka vykazuje čistou odloženou daňovou pohledávku v Pohledávkách z odložené daně a čistý odložený daňový závazek v Závazcích z odložené daně.

## (22) Základní kapitál a rezervní fondy

Vydaný kapitál (registrovaný, splacený) je účtován v hodnotě odpovídající obchodnímu rejstříku na konci účetního období.

Rezervní fond je tvořen v souladu se stanovami Banky, které současně omezují jeho užití. Tento fond lze použít na základě rozhodnutí Představenstva.

Dividendy jsou zaúčtovány po schválení rozhodnutím jediného vlastníka.

## (23) Správcovské činnosti

Banka běžně vykonává správcovskou činnost, ze které vyplývá držení nebo umístování aktiv na účet jednotlivců nebo institucí. Tato aktiva a z nich vyplývající příjem nejsou zahrnuty do účetní závěrky, protože se nejedná o aktiva Banky.

## (24) Provozní segmenty

Provozním segmentem je taková složka Banky, která se zabývá podnikatelskými aktivitami v souvislosti s nimiž mohou vzniknout výnosy a náklady. Provozní výsledky složky jsou pravidelně ověřovány Bankou za účelem posouzení její výkonnosti a pro každou jednotlivou složku jsou k dispozici samostatné údaje.



## 2.5 Komparativa

### Prezentace časově rozlišených úroků z finančních derivátů použitých pro ekonomické zajištění

V roce 2022 Banka provedla změnu v účetních pravidlech související s vykazováním úrokové složky měnových derivátů v bankovní knize pro účely ekonomického zajištění, které nesplňují podmínky IFRS pro použití zajišťovacího účetnictví. Úrokové složky těchto derivátů jsou vykázány v rámci Čistého úrokového výnosu na řádcích Ostatní podobné výnosy nebo Ostatní podobné náklady na základě čistých výsledků derivátů, namísto Čistého zisku z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty.

Tato změna byla implementována s cílem zamezit asymetrické prezentaci úroků vzhledem ke skutečnosti, že úroky ze zajištěné položky jsou takéž vykazovány v rámci Čistých úrokových výnosů, a s cílem sladit prezentaci měnových derivátů s ostatními úrokovými deriváty v bankovní knize. Banka změnu přijala z důvodu konzistence s prezentací mateřské Skupiny KBC a poskytnutí relevantnější a užitečnější informace o výsledcích z ekonomicky zajišťovacích derivátů, včetně lepší porovnatelnosti s ostatními vykazujícími subjekty na trhu.

Následující tabulka ukazuje změny v Nekonsolidovaném výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosincem 2021:

| (mil. Kč)                                                                                                      | 2021<br>Před úpravou | Reklasifikace | 2021<br>Po úpravě |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------|-------------------|
| Ostatní podobné náklady                                                                                        | -1 761               | -1 410        | -3 171            |
| Čistý úrokový výnos                                                                                            | 19 769               | -1 410        | 18 359            |
| Čistý zisk / ztráta z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly | 1 190                | 1 410         | 2 600             |

## 3. INFORMACE O SEGMENTECH

Banka vykazuje informace o segmentech prvotně podle klientských segmentů.

Banka má čtyři vykazované segmenty, které jsou popsány níže a představují strategické obchodní jednotky Banky. Tyto strategické obchodní jednotky nabízí různé produkty a služby a jsou řízeny samostatně na základě struktury managementu a interního reportování (controlling) Banky. Na čtvrtletní či měsíční bázi hodnotí management Banky interní reporty za každou strategickou obchodní jednotku.

Management samostatně monitoruje operační výsledky těchto obchodních jednotek pro účely rozhodování o alokaci zdrojů a hodnocení výkonu. Výkony jednotlivých segmentů jsou hodnoceny na základě provozního zisku nebo ztráty. Daň z příjmů je alokována na provozní segmenty, ale je řízena na úrovni Banky.

### Definice klientských provozních segmentů:

**Retailové bankovníctví:** fyzické osoby a podnikatelé, vyjma klientů privátní banky, kteří jsou součástí segmentu Vztahové bankovníctví. Tento segment zahrnuje klientské vklady, spotřebitelské úvěry, kontokorentní úvěry, platební služby včetně platebních karet, hypoteční úvěry a ostatní transakce a zůstatky s klienty ze segmentu Retailové bankovníctví. Do tohoto segmentu jsou také alokovány výnosové marže z operací s retailovými klienty na finančních trzích (tj. marže ze spotových operací, zajišťovacích operací u cizoměnových obchodů a obchodů s dluhopisy). Čistý výnos z poplatků a provizí v tomto segmentu obsahuje platební styk, poplatky za správu úvěrů, poplatky z drobných devizových operací, distribuci a ostatní poplatky.

**Vztahové bankovníctví:** korporátní společnosti s obratem vyšším než 300 mil. Kč, SME společnosti s obratem nižším než 300 mil. Kč, klienti privátní banky s objemem finančních aktiv vyšším než 10 mil. Kč, finanční instituce a instituce veřejného sektoru. Tento segment zahrnuje klientské vklady, úvěry, kontokorentní úvěry, platební služby včetně platebních karet a ostatní transakce a zůstatky s korporátními a SME klienty a s klienty privátní banky. Do tohoto segmentu jsou také alokovány výnosové marže z operací s korporátními a SME klienty a také s klienty privátní banky na finančních trzích (tj. marže ze spotových operací, zajišťovacích operací u cizoměnových obchodů nebo obchodů s dluhopisy). Čistý výnos z poplatků a provizí v tomto segmentu obsahuje platební styk, poplatky za správu úvěrů, poplatky z drobných devizových operací, cenné papíry, správu, úschova a uložení hodnot, poplatky za retailové služby, distribuci a ostatní poplatky.



**Finanční trhy:** Tento segment zahrnuje investiční produkty a služby pro institucionální investory a zprostředkovatele a činnost řízení fondů a obchodování jako součást dealingových služeb. Čistý výnos z poplatků a provizí v tomto segmentu obsahuje cenné papíry a poplatky za správu, úschovu a uložení hodnot a výnosové poplatky za správu aktiv a provizi zprostředkovatelům.

**Centrála Skupiny:** v segmentu Centrála Skupiny jsou zahrnuty pozice a výnosy útvaru řízení aktiv a závazků (ALM), výnosy z investovaného volného kapitálu Banky, dividendy přijaté od dceřiných a přidružených společností a společných podniků a položky, které nejsou přímo přiřaditelné jiným segmentům. Čistý výnos z poplatků a provizí v tomto segmentu obsahuje platební styk a ostatní poplatky.

Srovnatelné údaje ve výkazu zisku a ztráty za rok 2021 byly reklasifikovány tak, aby odrážely změnu vykazování časového rozlišení úroků u měnových derivátů (Poznámka: 2.5). Tato reklasifikace ovlivnila Čistý úrokový výnos a Čisté zisky / (ztráty) z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů v segmentu Finančních trhů.

Informace o segmentech podle kategorie klientů za rok 2022

| (mil. Kč)                                                                                    | Retailové bankovnictví | Vztahové bankovnictví | Finanční trhy  | Centrála Skupiny | Celkem           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Výkaz zisku a ztráty</b>                                                                  |                        |                       |                |                  |                  |
| Čistý úrokový výnos                                                                          | 10 435                 | 10 789                | 1 450          | 864              | 23 538           |
| Čistý výnos z poplatků a provizí                                                             | 2 097                  | 3 222                 | 181            | 84               | 5 584            |
| Výnosy z dividend                                                                            | 0                      | 0                     | 0              | 3 563            | 3 563            |
| Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty          | 108                    | 1 989                 | 676            | 1 692            | 4 465            |
| Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku | 0                      | 0                     | 0              | 0                | 0                |
| Čisté zvýšení rezerv na ztráty ze soudních sporů a ostatní ztráty                            | 0                      | 0                     | 0              | -3 653           | -3 653           |
| Čisté ostatní výnosy                                                                         | 136                    | 14                    | 13             | 1 713            | 1 876            |
| <b>Provozní výnosy</b>                                                                       | <b>12 776</b>          | <b>16 014</b>         | <b>2 320</b>   | <b>4 263</b>     | <b>35 373</b>    |
| z toho:                                                                                      |                        |                       |                |                  |                  |
| Externí provozní výnosy                                                                      | 738                    | 7 153                 | 2 320          | 25 162           | 35 373           |
| Mezisegmentové provozní výnosy                                                               | 12 038                 | 8 861                 | 0              | -20 899          | 0                |
| Odpisy a amortizace                                                                          | -23                    | -4                    | 0              | -1 867           | -1 894           |
| Ostatní provozní náklady                                                                     | -7 066                 | -3 825                | -297           | -5 496           | -16 684          |
| <b>Provozní náklady před ztrátami ze znehodnocení</b>                                        | <b>-7 089</b>          | <b>-3 829</b>         | <b>-297</b>    | <b>-7 363</b>    | <b>-18 578</b>   |
| Ztráty ze znehodnocení                                                                       | -80                    | -1 256                | 0              | -407             | -1 743           |
| <b>Zisk před zdaněním</b>                                                                    | <b>5 607</b>           | <b>10 929</b>         | <b>2 023</b>   | <b>-3 507</b>    | <b>15 052</b>    |
| Daň z příjmu                                                                                 | -1 486                 | -2 326                | -382           | 2 792            | -1 402           |
| <b>Zisk segmentu</b>                                                                         | <b>4 121</b>           | <b>8 603</b>          | <b>1 641</b>   | <b>-715</b>      | <b>13 650</b>    |
| <b>Aktiva a závazky</b>                                                                      |                        |                       |                |                  |                  |
| Aktiva segmentu                                                                              | 36 782                 | 282 426               | 108 940        | 1 251 904        | 1 680 052        |
| Dlouhodobá aktiva určená k prodeji                                                           | 0                      | 0                     | 0              | 23               | 23               |
| <b>Aktiva celkem</b>                                                                         | <b>36 782</b>          | <b>282 426</b>        | <b>108 940</b> | <b>1 251 927</b> | <b>1 680 075</b> |
| <b>Závazky celkem</b>                                                                        | <b>552 139</b>         | <b>527 501</b>        | <b>125 582</b> | <b>378,784</b>   | <b>1 584 006</b> |
| <b>Investiční výdaje</b>                                                                     | <b>290</b>             | <b>21</b>             | <b>0</b>       | <b>1 531</b>     | <b>1 842</b>     |

## Informace o segmentech podle kategorie klientů za rok 2021

| (mil. Kč)                                                                                    | Retailové bankovníctví | Vztahové bankovníctví | Finanční trhy | Centrála Skupiny | Celkem           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|---------------|------------------|------------------|
| <b>Výkaz zisku a ztráty</b>                                                                  |                        |                       |               |                  |                  |
| Čistý úrokový výnos                                                                          | 7 066                  | 7 876                 | 685           | 2 732            | 18 359           |
| Čistý výnos z poplatků a provizí                                                             | 2 476                  | 3 051                 | 186           | 52               | 5 765            |
| Výnosy z dividend                                                                            | 0                      | 0                     | 0             | 2 361            | 2 361            |
| Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty          | 63                     | 1 763                 | 1 360         | -585             | 2 600            |
| Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku | 0                      | 0                     | 0             | 1                | 1                |
| Čisté zvýšení rezerv na ztráty ze soudních sporů a ostatní ztráty                            | 0                      | 0                     | 0             | 177              | 177              |
| Čisté ostatní výnosy                                                                         | 100                    | 15                    | 11            | 1 295            | 1 421            |
| <b>Provozní výnosy</b>                                                                       | <b>9 705</b>           | <b>12 705</b>         | <b>2 242</b>  | <b>6 033</b>     | <b>30 684</b>    |
| z toho:                                                                                      |                        |                       |               |                  |                  |
| Externí provozní výnosy                                                                      | 4 392                  | 10 083                | 2 242         | 13 968           | 30 684           |
| Mezisegmentové provozní výnosy                                                               | 5 313                  | 2 622                 | 0             | -7 935           | 0                |
| Odpisy a amortizace                                                                          | -20                    | -5                    | 0             | -1 606           | -1 631           |
| Ostatní provozní náklady                                                                     | -6 279                 | -3 439                | -271          | -4 893           | -14 882          |
| <b>Provozní náklady před ztrátami ze znehodnocení</b>                                        | <b>-6 299</b>          | <b>-3 444</b>         | <b>-271</b>   | <b>-6 499</b>    | <b>-16 513</b>   |
| Ztráty ze znehodnocení                                                                       | 181                    | 2 068                 | 0             | -391             | 1 858            |
| <b>Zisk před zdaněním</b>                                                                    | <b>3 587</b>           | <b>11 329</b>         | <b>1 971</b>  | <b>-857</b>      | <b>16 029</b>    |
| Daň z příjmu                                                                                 | -1 005                 | -2 349                | -373          | 1 780            | -1 947           |
| <b>Zisk segmentu</b>                                                                         | <b>2 582</b>           | <b>8 980</b>          | <b>1 598</b>  | <b>923</b>       | <b>14 082</b>    |
| <b>Aktiva a závazky</b>                                                                      |                        |                       |               |                  |                  |
| Aktiva segmentu                                                                              | 34 732                 | 268 526               | 55 580        | 1 300 041        | 1 658 880        |
| <b>Aktiva celkem</b>                                                                         | <b>34 732</b>          | <b>268 526</b>        | <b>55 880</b> | <b>1 300 041</b> | <b>1 658 880</b> |
| <b>Závazky celkem</b>                                                                        | <b>524 360</b>         | <b>465 451</b>        | <b>84 197</b> | <b>471 870</b>   | <b>1 545 878</b> |
| <b>Investiční výdaje</b>                                                                     | <b>200</b>             | <b>21</b>             | <b>0</b>      | <b>1 543</b>     | <b>1 764</b>     |

Úrokové výnosy a úrokové náklady nejsou vykázány samostatně vzhledem k tomu, že Banka posuzuje výkonnost segmentů primárně na základě Čistého úrokového výnosu.

Mezisegmentové transakce jsou transakce provedené mezi dvěma primárními segmenty na principu obchodů mezi vzájemně nezávislými partnery.

Banka působí převážně v České republice.

## 4. ÚROKOVÉ VÝNOSY

| (mil. Kč)                                                                                                               | 2022          | 2021          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Úrokové výnosy vypočtené podle efektivní úrokové míry</b>                                                            |               |               |
| Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání                                       | 1 795         | 213           |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, včetně aktiv zastavených za účelem zajištění, za                                     |               |               |
| Úvěrovými institucemi                                                                                                   | 54 687        | 14 083        |
| Ostatními klienty                                                                                                       | 19 135        | 10 565        |
| Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku, včetně aktiv zastavených za účelem zajištění | 844           | 764           |
| Zajišťovací deriváty (Poznámka: 7)                                                                                      | 9 515         | 2 094         |
| Negativní úroky z finančních závazků oceněných v zůstatkové hodnotě                                                     | 722           | 869           |
|                                                                                                                         | 86 698        | 28 588        |
| <b>Ostatní podobné výnosy</b>                                                                                           |               |               |
| Finanční aktiva k obchodování, včetně aktiv zastavených za účelem zajištění (Poznámka: 7)                               | 1 564         | 239           |
| Deriváty určené pro ekonomické zajištění (Poznámka: 7)                                                                  | 7 289         | 1 211         |
| Negativní úroky z finančních závazků oceněných v reálné hodnotě (Poznámka: 7)                                           | 14            | 56            |
|                                                                                                                         | 8 867         | 1 506         |
| <b>Úrokové výnosy</b>                                                                                                   | <b>95 565</b> | <b>30 094</b> |

## 5. ÚROKOVÉ NÁKLADY

| (mil. Kč)                                                                       | 2022          | 2021<br>reklasifikováno |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------|
| <b>Úrokové náklady vypočtené podle efektivní úrokové míry</b>                   |               |                         |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě                                              |               |                         |
| Centrální banky                                                                 | 59            | 17                      |
| Úvěrové instituce                                                               | 5 201         | 2 076                   |
| Ostatní klienti                                                                 | 24 565        | 2 772                   |
| Vydané dluhové nástroje                                                         | 11 345        | 992                     |
| Zajišťovací deriváty (Poznámka: 7)                                              | 11 212        | 2 707                   |
|                                                                                 | 52 382        | 8 564                   |
| <b>Ostatní podobné náklady</b>                                                  |               |                         |
| Finanční závazky k obchodování (Poznámka: 7)                                    | 1 665         | 285                     |
| Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty (Poznámka: 7) | 643           | 149                     |
| Deriváty určené pro ekonomické zajištění (Poznámka: 7)                          | 17 257        | 2 681                   |
| Závazky z leasingu                                                              | 80            | 55                      |
| Amortizace diskontu ostatních finančních závazků                                | 0             | 1                       |
|                                                                                 | 19 645        | 3 171                   |
| <b>Úrokové náklady</b>                                                          | <b>72 027</b> | <b>11 735</b>           |

## 6. ČISTÝ VÝNOS Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

| (mil. Kč)                               | 2022          | 2021          |
|-----------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Výnosy z poplatků a provizí</b>      |               |               |
| Finanční služby                         |               |               |
| Platební styk                           | 6 312         | 5 533         |
| Správa úvěrů a garancí                  | 1 075         | 1 078         |
| Poplatky z drobných devizových operací  | 1 186         | 978           |
| Cenné papíry                            | 189           | 182           |
| Ostatní                                 | 257           | 281           |
| Asset management                        |               |               |
| Správa, úschova a uložení hodnot        | 286           | 274           |
| Vstupní poplatky podílových fondů       | 216           | 315           |
| Distribuce                              |               |               |
| Podílové fondy                          | 1 280         | 1 095         |
| Finanční a pojišťovací služby           | 882           | 920           |
|                                         | <b>11 683</b> | <b>10 656</b> |
| <b>Náklady na poplatky a provize</b>    |               |               |
| Finanční služby                         |               |               |
| Platební styk                           | 4 289         | 3 536         |
| Správa úvěrů a garancí                  | 312           | 287           |
| Cenné papíry                            | 109           | 112           |
| Ostatní                                 | 801           | 335           |
| Asset management                        |               |               |
| Správa, úschova a uložení hodnot        | 33            | 28            |
| Distribuce                              |               |               |
| Finanční a pojišťovací služby           | 555           | 593           |
|                                         | <b>6 099</b>  | <b>4 891</b>  |
| <b>Čistý výnos z poplatků a provizí</b> | <b>5 584</b>  | <b>5 765</b>  |

## 7. ČISTÝ ZISK / ZTRÁTA Z FINANČNÍCH NÁSTROJŮ VYKAZOVANÝCH V REÁLNÉ HODNOTĚ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY A KURZOVÉ ROZDÍLY

Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, jak je vykázán ve výkazu zisku a ztráty, nezahrnuje čistý úrok z finančních aktiv a finančních závazků vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty. Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty a čistý úrokový výnos z finančních aktiv a finančních závazků vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty jsou pro detailnější prezentaci čistého zisku z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty Banky podrobněji rozebrány v níže uvedené tabulce:

| (mil. Kč)                                                                                                                          | 2022          | 2021<br>reklasifikováno |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------|
| <b>Čistý zisk / ztráta z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly – dle výkazu</b> | <b>4 465</b>  | <b>2 600</b>            |
| Čistý úrokový výnos (Poznámky: 4, 5)                                                                                               | -12 395       | -2 223                  |
|                                                                                                                                    | <b>-7 929</b> | <b>377</b>              |
| <b>Finanční nástroje k obchodování a zajišťovací deriváty</b>                                                                      |               |                         |
| Úrokové kontrakty                                                                                                                  | -1 172        | -1 390                  |
| Devizové operace                                                                                                                   | -4 851        | 4 450                   |
| Majetkové kontrakty                                                                                                                | -960          | 1 132                   |
| Komoditní kontrakty                                                                                                                | 1             | 1                       |
|                                                                                                                                    | <b>-6 983</b> | <b>4 193</b>            |
| <b>Finanční nástroje jiné než k obchodování povinně vykázané v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty</b>                             |               |                         |
| Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty                                      | 1 322         | 1 410                   |
| <b>Finanční nástroje vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty zařazené při prvotním zachycení</b>                          |               |                         |
| Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty                                                                  | 166           | -521                    |
| Kurzové rozdíly                                                                                                                    | -2 435        | -4 705                  |
| <b>Finanční nástroje vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly</b>                                        | <b>-7 929</b> | <b>377</b>              |

Změny reálné hodnoty zajišťovacích derivátů a zajištěných položek, které jsou součástí zajišťovacích konstrukcí Banky, jsou v tabulce uvedeny v netto hodnotě. Rozdělení zisků a ztrát realizovaných ze zajišťovacích smluv a ze zajištěné položky připadající na zajištěné úrokové riziko je uvedeno v poznámce Finanční deriváty (Poznámka: 19).

Od října 2018 začala KBC Bank centralizovat dealingové aktivity ČSOB do útvaru Central European Financial Markets s cílem sladit regulační rozsah působnosti, rizika vyplývající z obchodování a zefektivnit prodejní aktivity. ČSOB externě zajišťuje pro KBC Bank související dealingové služby tak, že prostřednictvím svých finančních trhů obchoduje vybrané produkty jménem KBC Bank. Obchodní riziko z transakcí provedených ČSOB je převedeno prostřednictvím zrcadlových transakcí do KBC Bank s pozitivním dopadem do rizikově vážených aktiv (RWA) Banky. ČSOB vykazuje čistý zisk, který je na základě obchodních výsledků distribuován KBC Bankou do ČSOB, v položce Čistý zisk z finančních aktiv jiných než k obchodování povinně vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty.

8. ČISTÉ ZVÝŠENÍ / SNÍŽENÍ REZERV NA ZTRÁTY ZE SOUDNÍCH SPORŮ A OSTATNÍ ZTRÁTY A ČISTÉ OSTATNÍ VÝNOSY

V únoru 2023 byl Bance doručen rozhodčí nález vydaný v rozhodčím řízení proti společnosti ICEC-HOLDING, a.s., což vedlo ke zvýšení rezerv na soudní spory ve výši 3 663 mil. Kč (Poznámky: 30, 36). Čisté zvýšení rezerv na soudní spory a ostatní ztráty v roce 2022 spolu s dalšími případy činilo 3 653 mil. Kč (2021: snížení o 177 mil. Kč).

Čisté ostatní výnosy

| (mil. Kč)                                                                                                 | 2022  | 2021  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|
| Služby ICT                                                                                                | 786   | 779   |
| Služby poskytované společností Československá obchodná banka, a.s. (ČSOB SR) (vyjma výnosů ze služeb ICT) | 46    | 50    |
| Výnosy z operativního leasingu a pronájmů                                                                 | 46    | 50    |
| Čistý zisk z prodeje pohledávek v naběhlé hodnotě                                                         | 0     | 36    |
| Čistý zisk z prodeje přidružených podniků, společných podniků a dceřiných společností                     | 0     | 26    |
| Čistá ztráta / zisk z prodeje investic v naběhlé hodnotě                                                  | -127  | -271  |
| Ostatní                                                                                                   | 1 125 | 751   |
|                                                                                                           | 1 876 | 1 421 |

9. NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE

| (mil. Kč)                                             | 2022  | 2021  |
|-------------------------------------------------------|-------|-------|
| Mzdy a platy                                          | 6 264 | 5 888 |
| Platy a jiné krátkodobé výhody vrcholného managementu | 96    | 95    |
| Sociální a zdravotní pojištění                        | 2 103 | 1 942 |
| z toho důchodové pojištění (povinné)                  | 1 298 | 1 197 |
| Penzijní (dobrovolné) a podobné náklady               | 182   | 180   |
| Čisté zvýšení rezerv na restrukturalizační program    | 72    | 53    |
| Ostatní                                               | 128   | 80    |
|                                                       | 8 845 | 8 238 |

Počet zaměstnanců Banky

V Bance k 31. prosinci 2022 pracovalo 7 139 zaměstnanců v přepočtu na plné úvazky (k 31. prosinci 2021: 7 135).

Systém odměňování managementu

Ve mzdách a jiných krátkodobých výhodách vrcholného managementu jsou zahrnuty hrubé mzdy, roční odměny a ostatní krátkodobé požitky členů Představenstva. Mzdy a odměny členů Představenstva, stejně jako pravidla a struktura odměňování, jsou schvalovány dozorčí radou.

Systém odměňování zohledňuje změny v legislativě v předchozích letech. Polovina odměny je vyplácena prostřednictvím nepeněžních nástrojů Virtuální investiční certifikát (VIC). VIC je navázán z 50% na vývoj parametru Economic Value Added Skupiny, který zachycuje jak finanční, tak i rizikové aspekty a z 50% na vývoj ceny akcií KBC Group. Druhá polovina odměny je vyplácena v hotovosti. Výplata poloviny odměn (jak peněžní, tak i nepeněžní složky) je odložena na období pěti let následujících po datu přiznání odměny.

Doplňkové penzijní spoření

Banka poskytuje zaměstnancům (včetně vrcholného managementu) příspěvkové doplňkové penzijní spoření na dobrovolném základě. Zúčastnění zaměstnanci mohou odvádět část ze svých mezd do penzijních společností schválených Ministerstvem financí České republiky (MF ČR), do kterých pak Banka dodatečně přispívá 2 % nebo 3 % jejich mezd nebo fixní částkou podle preference zaměstnance.

## Předčasné ukončení pracovního poměru

Při ukončení pracovního poměru výpovědí ze strany zaměstnavatele z důvodů uvedených v zákoníku práce je zaměstnanci přiznáno odstupné podle příslušného ustanovení zákoníku práce ve výši nejvýše trojnásobku průměrného měsíčního výdělku. Další odstupné je zaměstnanci přiznáno ve výši dvojnásobku průměrného měsíčního výdělku v případě, že délka pracovního poměru činí 10-15 let; dvou a půl násobku průměrného měsíčního výdělku při délce 15-20 let; trojnásobku průměrného měsíčního výdělku při délce 20-25 let; čtyřnásobku průměrného měsíčního výdělku při délce 25-30 let, pětinásobku průměrného měsíčního výdělku při délce 30-35 let a šestinásobku průměrného měsíčního výdělku při délce více než 35 let.

V případě ukončení smlouvy mají členové Představenstva Banky nárok na odchodné ve výši 0 až 12 měsíčních platů (v závislosti na podmínkách uzavřené smlouvy). V roce 2022 bylo vyplaceno odchodné ve výši 8 mil. Kč (v roce 2021: 0 mil. Kč).

## 10. VŠEOBECNÉ SPRÁVNÍ NÁKLADY

| (mil. Kč)                                                                             | 2022         | 2021         |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Informační technologie                                                                | 2 990        | 2 727        |
| Příspěvek do Fondu pro řešení krize                                                   | 910          | 782          |
| Marketing                                                                             | 773          | 377          |
| Ostatní náklady na budovy                                                             | 600          | 532          |
| Poplatky za retailové služby                                                          | 557          | 547          |
| Poplatky za odborné služby                                                            | 521          | 521          |
| Telekomunikace                                                                        | 363          | 331          |
| Příspěvky do Fondu pojištění vkladů a do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry | 285          | 280          |
| Cestovné a přepravné                                                                  | 192          | 136          |
| Platební karty a elektronické bankovníctví                                            | 131          | 129          |
| Administrativa                                                                        | 112          | 106          |
| Nájemné za pozemky a budovy – minimální leasingové platby                             | 53           | 45           |
| Pojištění                                                                             | 51           | 48           |
| Školení                                                                               | 44           | 37           |
| Náklady na autoprovoz                                                                 | 29           | 25           |
| Ostatní                                                                               | 228          | 21           |
|                                                                                       | <b>7 839</b> | <b>6 644</b> |

## 11. ZTRÁTY ZE ZNEHODNOCENÍ

| (mil. Kč)                                                                                             | 2022          | 2021         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v naběhlé hodnotě - úvěry a pohledávky (Poznámky: 31, 38.2)   | -657          | 2 290        |
| Snížení hodnoty investic do dceřiných, přidružených a společných podniků (Poznámka: 18)               | -708          | -419         |
| Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v naběhlé hodnotě – dluhové cenné papíry (Poznámky: 31, 38.2) | -15           | -4           |
| Rezervy na úvěrové přísliby a záruky (Poznámky: 27, 31)                                               | -352          | 78           |
| Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení (Poznámky: 20, 31)                                   | -10           | -89          |
| Ztráty ze znehodnocení ostatních finančních aktiv (Poznámka: 31)                                      | -1            | 2            |
|                                                                                                       | <b>-1 743</b> | <b>1 858</b> |

## 12. DAŇ Z PŘÍJMU

Daňový náklad k 31. prosinci 2022 a 2021 se skládá z těchto složek:

| (mil. Kč)                                                                          | 2022         | 2021         |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Splatná daň                                                                        | 2 147        | 1 626        |
| Přeplatek daně z příjmů z minulých let                                             | -47          | -19          |
| Odložený daňový výnos / náklad vyplývající ze vzniku a zrušení přechodných rozdílů | -698         | 340          |
|                                                                                    | <b>1 402</b> | <b>1 947</b> |



Rekonciliace mezi daňovým nákladem a účetním ziskem násobeným domácí sazbou daně k 31. prosinci 2022 a 2021 je následující:

| (mil. Kč)                                       | 2022         | 2021         |
|-------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Zisk před zdaněním                              | 15 052       | 16 029       |
| Použité daňové sazby                            | 19%          | 19%          |
| Daňový náklad vypočtený použitím daňových sazeb | 2 860        | 3 045        |
| Přeplatek daně z příjmů z minulých let          | -47          | -19          |
| Daňový dopad nezdaňovaných výnosů               | -2 672       | -1 506       |
| Daňový dopad daňově neuznatelných nákladů       | 1 261        | 427          |
|                                                 | <b>1 402</b> | <b>1 947</b> |

Platná sazba daně pro rok 2022 byla 19 % (2021: 19 %). V České republice byla zavedena tzv. “windfall tax”, jejímž účelem je zdanění nadměrných zisků velkých bank v období 2023 – 2025 efektivní daní ve výši 79% (19% standardní sazba korporátní daně + 60% windfall tax). Nadměrným ziskem je zisk nad úrovní průměrného zisku dosaženého v letech 2018 – 2021 zvýšeného o 20%, přičemž výpočet vychází z daňového základu. Vedení považuje platbu této daně za nepravděpodobnou z důvodu poklesu daňového základu Banky. Z toho důvodu nebyla windfall tax rozeznána v rámci výpočtu odložené daně.

V nezdaňovaných výnosech jsou zahrnuty zejména daňově osvobozené úrokové a dividendové výnosy.

Odložená daň z příjmů je vypočtena ze všech přechodných rozdílů při použití závazkové metody s uplatněním základní daňové sazby ve výši 19 %.

Pohyby na Čisté odložené daňové pohledávce jsou následující:

| (mil. Kč)                                                                                | 2022         | 2021       |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------|
| <b>1. leden</b>                                                                          | <b>765</b>   | <b>632</b> |
| Výkaz zisku a ztráty                                                                     | 698          | -340       |
| Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku (Poznámka: 29) |              |            |
| Přecenění na reálnou hodnotu                                                             | 29           | 163        |
| Převod do zisku za účetní období nebo do nerozděleného zisku                             | 20           | 12         |
| Zajištění peněžních toků (Poznámka: 29)                                                  |              |            |
| Přecenění na reálnou hodnotu                                                             | 174          | 275        |
| Převod do zisku za účetní období (Poznámka: 19)                                          | -63          | 23         |
| <b>31. prosinec</b>                                                                      | <b>1 623</b> | <b>765</b> |

Odložená daňová pohledávka / závazek zahrnují následující položky:

| (mil. Kč)                                                                           | 2022         | 2021       |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------|
| <b>Odložená daňová pohledávka / závazek</b>                                         |              |            |
| Rezervy na jiná rizika a náklady                                                    | 749          | 48         |
| Zajištění peněžních toků                                                            | 396          | 285        |
| Zaměstnanecké odměny                                                                | 328          | 312        |
| Opravné položky a rezervy na úvěrová rizika                                         | 266          | 268        |
| Přechodný rozdíl vyplývající z daňových odpisů                                      | 234          | 266        |
| Přechodný rozdíl vyplývající z daňových odpisů spojených s nákupem části podniku IT | 102          | 107        |
| Ztráty ze znehodnocení dluhových cenných papírů                                     | 24           | 17         |
| Dluhové cenné papíry vykazované v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku      | 4            | -46        |
| Ztráty ze znehodnocení hmotného a nehmotného majetku                                | 2            | 4          |
| Amortizace goodwillu pro daňové odpisy                                              | -511         | -511       |
| Ostatní přechodné rozdíly                                                           | 29           | 15         |
|                                                                                     | <b>1 623</b> | <b>765</b> |

Dopad odložené daně do výkazu zisku a ztráty zahrnuje následující přechodné rozdíly:

| (mil. Kč)                                                                           | 2022       | 2021        |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|
| Rezervy na jiná rizika a náklady                                                    | 701        | -30         |
| Zaměstnanecké odměny                                                                | 16         | 60          |
| Ztráty ze znehodnocení dluhových cenných papírů                                     | 7          | 3           |
| Ztráty ze znehodnocení hmotného a nehmotného majetku                                | -2         | 1           |
| Opravné položky a rezervy na úvěrová rizika                                         | -2         | -388        |
| Přechodný rozdíl vyplývající z daňových odpisů spojených s nákupem části podniku IT | -5         | -6          |
| Přechodný rozdíl vyplývající z daňových odpisů                                      | -32        | 4           |
| Ostatní přechodné rozdíly                                                           | 15         | 16          |
|                                                                                     | <b>698</b> | <b>-340</b> |

Vedení Banky se domnívá, že Banka bude plně realizovat své hrubé odložené daňové pohledávky na základě současné a očekávané budoucí úrovně zdanitelného zisku Banky a jejich kompenzace hrubými odloženými daňovými závazky.

### 13. DIVIDENDY PLACENÉ A PŘIJATÉ

#### Dividendy placené

O výsledných dividendách se účtuje až po jejich schválení Rozhodnutím jediného akcionáře o rozdělení zisku. Do data vydání výkazů nebylo rozhodnuto o alokaci zisku za rok 2022 (Poznámky: 37, 39).

Na základě Rozhodnutí jediného akcionáře ze dne 18. května 2022, byly vyplaceny dividendy za rok 2021 ve výši 48,10 Kč na akcii, celková výše vyplacené dividendy představuje 14 082 mil. Kč.

Na základě Rozhodnutí jediného akcionáře ze dne 24. června 2022, byly vyplaceny mimořádné dividendy z nerozděleného zisku ve výši 54,31 Kč na akcii, celková výše vyplacené dividendy představuje 15 900 mil. Kč.

Na základě Rozhodnutí jediného akcionáře ze dne 4. listopadu 2021, a v souladu s doporučením a schválením národního regulátora, byly vyplaceny dividendy z nerozděleného zisku ve výši 14,01 Kč na akcii. Celková výše vyplacené dividendy představuje 4 100 mil. Kč.

#### Dividendy přijaté

Následující tabulka uvádí přehled přijatých dividend od jednotlivých společností za roky 2022 a 2021:

| (mil. Kč)                                | 2022         | 2021         |
|------------------------------------------|--------------|--------------|
| Hypoteční banka, a.s.                    | 1 478        | 1 568        |
| ČSOB Leasing, a.s.                       | 800          | 21           |
| ČSOB Stavební spořitelna, a.s.           | 680          | 493          |
| ČSOB Penzijní společnost, a.s.           | 248          | 0            |
| Patria Finance, a.s.                     | 214          | 160          |
| ČSOB Factoring, a.s.                     | 81           | 62           |
| Bankovní informační technologie, s.r.o.  | 33           | 41           |
| Patria Corporate Finance, a.s.           | 10           | 0            |
| První certifikační autorita, a.s.        | 9            | 9            |
| ČSOB Pojišťovna, a.s.                    | 3            | 0            |
| Visa Inc.                                | 3            | 5            |
| CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s. | 3            | 2            |
| BCPB                                     | 1            | 0            |
|                                          | <b>3 563</b> | <b>2 361</b> |

## 14. POKLADNÍ HOTOVOST, POHLEDÁVKY VŮČI CENTRÁLNÍM BANKÁM A OSTATNÍ VKLADY NA POŽÁDÁNÍ

| (mil. Kč)                                                                | 2022          | 2021          |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Hotovost (Poznámka: 31)                                                  | 8 436         | 8 309         |
| Povinné minimální rezervy (Poznámky: 31, 32, 38.2)                       | 13 768        | 18 188        |
| Ostatní vklady u centrálních bank (Poznámky: 31, 32, 38.2)               | 28 415        | 8 850         |
| Ostatní vklady na požádání u úvěrových institucí (Poznámky:31, 32, 38.2) | 10 110        | 1 943         |
|                                                                          | <b>60 729</b> | <b>37 290</b> |

Česká národní banka (ČNB) poskytuje úrok z povinných minimálních rezerv na základě oficiální dvoutýdenní repo sazby ČNB. Banka je povinna udržovat výši povinných minimálních rezerv, nicméně v průběhu měsíce mohou být tyto rezervy používány pro účely řízení likvidy. Vzhledem k této skutečnosti Banka považuje povinné minimální rezervy za peněžní ekvivalenty.

Ostatní vklady u centrálních bank obsahují jednodenní půjčky poskytnuté centrální bance ve výši 25 008 mil. Kč k 31. prosinci 2022 (31. prosinec 2021: 5 000 mil. Kč). Vklady u centrálních bank jsou klasifikovány jako aktiva ve Stage 1, očekávané úvěrové ztráty jsou nevýznamné.

## 15. FINANČNÍ AKTIVA VYKAZOVANÁ V REÁLNÉ HODNOTĚ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY

| (mil. Kč)                                                                                            | 2022          | 2021<br>reklasifikováno |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------|
| <b>Finanční aktiva k obchodování</b>                                                                 |               |                         |
| Úvěry a pohledávky                                                                                   |               |                         |
| Reverzní repo operace                                                                                | 790           | 0                       |
| Ostatní úvěry a pohledávky                                                                           | 1             | 1                       |
| Finanční deriváty (Poznámka: 19)                                                                     |               |                         |
| Obchodní deriváty                                                                                    | 57 744        | 37 340                  |
| Deriváty určené pro ekonomické zajištění                                                             | 33 130        | 18 916                  |
|                                                                                                      | <b>91 665</b> | <b>56 257</b>           |
| <b>Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty</b> |               |                         |
| Úvěry a pohledávky                                                                                   |               |                         |
| Úvěrové instituce                                                                                    | 1 322         | 1 410                   |
|                                                                                                      | <b>1 322</b>  | <b>1 410</b>            |
| <b>Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty</b>                              | <b>92 987</b> | <b>57 667</b>           |

## 16. FINANČNÍ AKTIVA VYKÁZANÁ V REÁLNÉ HODNOTĚ DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU

| (mil. Kč)                                                                                                    | 2022          | 2021          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Finanční aktiva vykázaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku</b>                               |               |               |
| Dluhové cenné papíry zařazené do Stage 1                                                                     |               |               |
| Vládní instituce                                                                                             | 8 037         | 9 540         |
| Úvěrové instituce                                                                                            | 23 045        | 23 846        |
| Korporátní bankovníctví                                                                                      | 0             | 174           |
| Dluhové cenné papíry zařazené do Stage 2                                                                     |               |               |
| Korporátní bankovníctví                                                                                      | 162           | 0             |
| Majetkové cenné papíry                                                                                       |               |               |
| Korporátní bankovníctví                                                                                      | 356           | 482           |
| <b>Celkem</b>                                                                                                | <b>31 600</b> | <b>34 042</b> |
| Opravné položky na ztráty ze znehodnocení – stage 1                                                          | -6            | -6            |
| Opravné položky na ztráty ze znehodnocení – stage 2                                                          | 0             | 0             |
|                                                                                                              | <b>31 594</b> | <b>34 036</b> |
| <b>Finanční aktiva vykázaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku zastavená za účelem zajištění</b> |               |               |
| Dluhové cenné papíry zařazené do Stage 1                                                                     |               |               |
| Vládní instituce                                                                                             | 72            | 221           |
|                                                                                                              | <b>72</b>     | <b>221</b>    |

Dluhové cenné papíry zařazené do Stage 1 jsou posuzovány jako finanční nástroje s nízkým úvěrovým rizikem.

Ve Finančních aktivech vykázaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku jsou výpůjčky cenných papírů v hodnotě 72 mil. Kč (2021: 221 mil. Kč). V souladu s podmínkami smluv o repo operacích nebo výpůjček cenných papírů je držitel zastavených cenných papírů přijatých jako zajištění oprávněn tyto cenné papíry následně vložit do repo transakce, resp. prodat.

## 17. FINANČNÍ AKTIVA V NABĚHLÉ HODNOTĚ

| (mil. Kč)                                                                     | 2022             |               |              |            |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|--------------|------------|------------------|
|                                                                               | Stage 1          | Stage 2       | Stage 3      | POCI       | Celkem           |
| <b>Finanční aktiva v naběhlé hodnotě</b>                                      |                  |               |              |            |                  |
| Dluhové cenné papíry                                                          |                  |               |              |            |                  |
| Vládní instituce                                                              | 235 023          | 0             | 0            | 0          | 235 023          |
| Úvěrové instituce                                                             | 308 891          | 0             | 0            | 0          | 308 891          |
| Ostatní právnické osoby                                                       | 22 200           | 1 958         | 0            | 0          | 24 158           |
| Dluhové cenné papíry – hrubá hodnota                                          | 566 114          | 1 958         | 0            | 0          | 568 072          |
| Opravné položky na ztráty z úvěrů                                             | -76              | -103          | 0            | 0          | -179             |
| <b>Celkem dluhové cenné papíry</b>                                            | <b>566 038</b>   | <b>1 855</b>  | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>567 893</b>   |
| Úvěry a pohledávky                                                            |                  |               |              |            |                  |
| Centrální banky                                                               | 460 875          | 0             | 0            | 0          | 460 875          |
| Vládní instituce                                                              | 8 504            | 250           | 826          | 0          | 9 580            |
| Úvěrové instituce                                                             | 3 107            | 150           | 606          | 0          | 3 863            |
| Ostatní právnické osoby                                                       | 184 843          | 67 246        | 6 814        | 261        | 259 164          |
| Soukromé osoby                                                                | 45 402           | 6 703         | 1 822        | 52         | 53 979           |
| Úvěry a pohledávky – hrubá hodnota                                            | 702 731          | 74 349        | 10 068       | 313        | 787 461          |
| Opravné položky na ztráty z úvěrů                                             | -564             | -2 631        | -4 739       | -34        | -7 968           |
| <b>Celkem úvěry a pohledávky</b>                                              | <b>702 167</b>   | <b>71 718</b> | <b>5 329</b> | <b>279</b> | <b>779 493</b>   |
| <b>Celkem finanční aktiva v naběhlé hodnotě</b>                               | <b>1 268 205</b> | <b>73 573</b> | <b>5 329</b> | <b>279</b> | <b>1 347 386</b> |
| <b>Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění</b>        |                  |               |              |            |                  |
| Dluhové cenné papíry – hrubá hodnota                                          |                  |               |              |            |                  |
| Vládní instituce                                                              | 24 722           | 0             | 0            | 0          | 24 722           |
| Opravné položky na ztráty z úvěrů                                             | 0                | 0             | 0            | 0          | 0                |
| <b>Celkem finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění</b> | <b>24 722</b>    | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>24 722</b>    |

|                                                                               | 2021             |               |              |            |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|--------------|------------|------------------|
| (mil. Kč)                                                                     | Stage 1          | Stage 2       | Stage 3      | POCI       | Celkem           |
| <b>Finanční aktiva v naběhlé hodnotě</b>                                      |                  |               |              |            |                  |
| Dluhové cenné papíry                                                          |                  |               |              |            |                  |
| Vládní instituce                                                              | 184 570          | 0             | 0            | 0          | 184 570          |
| Úvěrové instituce                                                             | 290 803          | 0             | 0            | 0          | 290 803          |
| Ostatní právnické osoby                                                       | 23 129           | 139           | 0            | 0          | 23 268           |
| Dluhové cenné papíry – hrubá hodnota                                          | 498 502          | 139           | 0            | 0          | 498 641          |
| Opravné položky na ztráty z úvěrů                                             | -68              | -69           | 0            | 0          | -137             |
| <b>Celkem dluhové cenné papíry</b>                                            | <b>498 434</b>   | <b>70</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>498 504</b>   |
| Úvěry a pohledávky                                                            |                  |               |              |            |                  |
| Centrální banky                                                               | 589 518          | 0             | 0            | 0          | 589 518          |
| Vládní instituce                                                              | 8 850            | 124           | 0            | 0          | 8 974            |
| Úvěrové instituce                                                             | 3 094            | 1             | 0            | 0          | 3 095            |
| Ostatní právnické osoby                                                       | 206 297          | 27 303        | 7 863        | 321        | 241 784          |
| Soukromé osoby                                                                | 47 898           | 3 130         | 1 734        | 31         | 52 793           |
| Úvěry a pohledávky – hrubá hodnota                                            | 855 657          | 30 558        | 9 597        | 352        | 896 164          |
| Opravné položky na ztráty z úvěrů                                             | -550             | -1 996        | -5 187       | -31        | -7 764           |
| <b>Celkem úvěry a pohledávky</b>                                              | <b>855 107</b>   | <b>28 562</b> | <b>4 410</b> | <b>321</b> | <b>888 400</b>   |
| <b>Celkem finanční aktiva v naběhlé hodnotě</b>                               | <b>1 353 541</b> | <b>28 632</b> | <b>4 410</b> | <b>321</b> | <b>1 386 904</b> |
| <b>Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění</b>        |                  |               |              |            |                  |
| Dluhové cenné papíry – hrubá hodnota                                          |                  |               |              |            |                  |
| Vládní instituce                                                              | 33 904           | 0             | 0            | 0          | 33 904           |
| Opravné položky na ztráty z úvěrů                                             | 0                | 0             | 0            | 0          | 0                |
| <b>Celkem finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění</b> | <b>33 904</b>    | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>33 904</b>    |

Dluhové cenné papíry zařazené do Stage 1 jsou posuzovány jako finanční nástroje s nízkým úvěrovým rizikem.

Následující tabulka ukazuje hrubou účetní hodnotu těch finančních aktiv, které jsou k 31. prosinci 2022 a 2021 zařazeny do jiné stage, než kterou měly na začátku roku nebo při prvotním zaúčtování:

|                         | 2022                     |                       |                          |                       |                          |                       |
|-------------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|
|                         | Přesuny mezi Stage 1 a 2 |                       | Přesuny mezi Stage 2 a 3 |                       | Přesuny mezi Stage 1 a 3 |                       |
| (mil. Kč)               | Ze Stage 1 do Stage 2    | Ze Stage 2 do Stage 1 | Ze Stage 2 do Stage 3    | Ze Stage 3 do Stage 2 | Ze Stage 1 do Stage 3    | Ze Stage 3 do Stage 1 |
| Dluhové cenné papíry    |                          |                       |                          |                       |                          |                       |
| Ostatní právnické osoby | 1 654                    | 0                     | 0                        | 0                     | 0                        | 0                     |
| <b>Celkem</b>           | <b>1 654</b>             | <b>0</b>              | <b>0</b>                 | <b>0</b>              | <b>0</b>                 | <b>0</b>              |
| Úvěry a pohledávky      |                          |                       |                          |                       |                          |                       |
| Vládní instituce        | 154                      | 167                   | 0                        | 0                     | 778                      | 0                     |
| Úvěrové instituce       | 76                       | 0                     | 176                      | 0                     | 309                      | 0                     |
| Ostatní právnické osoby | 32 059                   | 4 109                 | 326                      | 568                   | 852                      | 5                     |
| Soukromé osoby          | 2 857                    | 374                   | 262                      | 75                    | 268                      | 16                    |
| <b>Celkem</b>           | <b>35 146</b>            | <b>4 650</b>          | <b>764</b>               | <b>643</b>            | <b>2 207</b>             | <b>21</b>             |

| (mil. Kč)               | 2021                     |                       |                          |                       |                          |                       |
|-------------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|
|                         | Přesuny mezi Stage 1 a 2 |                       | Přesuny mezi Stage 2 a 3 |                       | Přesuny mezi Stage 1 a 3 |                       |
|                         | Ze Stage 1 do Stage 2    | Ze Stage 2 do Stage 1 | Ze Stage 2 do Stage 3    | Ze Stage 3 do Stage 2 | Ze Stage 1 do Stage 3    | Ze Stage 3 do Stage 1 |
| Úvěry a pohledávky      |                          |                       |                          |                       |                          |                       |
| Vládní instituce        | 102                      | 42                    | 0                        | 0                     | 0                        | 0                     |
| Úvěrové instituce       | 0                        | 0                     | 0                        | 0                     | 0                        | 0                     |
| Ostatní právnické osoby | 7 179                    | 4 493                 | 821                      | 177                   | 483                      | 38                    |
| Soukromé osoby          | 1 290                    | 696                   | 335                      | 23                    | 344                      | 10                    |
| <b>Celkem</b>           | <b>8 571</b>             | <b>5 231</b>          | <b>1 156</b>             | <b>200</b>            | <b>827</b>               | <b>48</b>             |

V rámci položky Centrální banky jsou zahrnuty úvěry z reverzních repo operací s centrální bankou v objemu 460 875 mil. Kč k 31. prosinci 2022 (31. prosince 2021: 589 518 mil. Kč).

Ve Finančních aktivech vykázaných v naběhlé hodnotě zastavených za účelem zajištění jsou zahrnuty dluhové cenné papíry zastavené za účelem zajištění repo operací v hodnotě 42 mil. Kč (2021: 0 mil. Kč) nebo výpůjček cenných papírů v hodnotě 24 680 mil. Kč (2021: 33 904 mil. Kč). V souladu s podmínkami smluv o repo operacích nebo výpůjček cenných papírů je držitel zastavených cenných papírů přijatých jako zajištění oprávněn tyto cenné papíry následně vložit do repo transakce, resp. prodat.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě obsahují dluhové cenné papíry v hodnotě 14 653 mil. Kč (2021: 10 870 mil. Kč) zastavené za účelem zajištění termínových vkladů a finančních záruk.

## 18. INVESTICE V DCEŘINÝCH A PŘIDRUŽENÝCH SPOLEČNOSTECH A SPOLEČNÝCH PODNICÍCH

Přímé vlastnictví Banky (%) ve významných dceřiných a přidružených společnostech a společných podnicích bylo následující:

|                                                             |                      | 2022   |                | 2021   |                |
|-------------------------------------------------------------|----------------------|--------|----------------|--------|----------------|
| Název                                                       | Zkrácený název       | (%)    | Účetní hodnota | (%)    | Účetní hodnota |
| <b>Dceřiné společnosti</b>                                  |                      |        |                |        |                |
| Bankovní informační technologie, s.r.o.                     | BANIT                | 100,00 | 390            | 100,00 | 260            |
| ČSOB Stavební spořitelna, a.s.                              | ČSOBS                | 100,00 | 11,623         | 100,00 | 11 323         |
| ČSOB Advisory, a.s.                                         | ČSOB Advisory        | 100,00 | 1,458          | 100,00 | 1 458          |
| ČSOB Factoring, a.s.                                        | ČSOB Factoring       | 100,00 | 1,175          | 100,00 | 1 175          |
| ČSOB Leasing, a.s.                                          | ČSOB Leasing         | 100,00 | 6,200          | 100,00 | 7 000          |
| ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB          | ČSOB PS              | 100,00 | 4,423          | 100,00 | 2 275          |
| Hypoteční banka, a.s.                                       | Hypoteční banka      | 100,00 | 54,235         | 100,00 | 52 178         |
| K&H Pénzforgalmi Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság | K&H Payment Services | 100,00 | 488            | 0,00   | 342            |
| Patria Corporate Finance, a.s.                              | Patria CF            | 100,00 | 16             | 100,00 | 16             |
| Patria Finance, a.s.                                        | Patria Finance       | 100,00 | 389            | 100,00 | 389            |
| Radlice Rozvojová, a.s.                                     | Radlice Rozvojová    | 100,00 | 2,766          | 100,00 | 2 766          |
| Skip Pay s.r.o. (dříve MallPay s.r.o.)                      | Skip Pay             | 100,00 | 306            | 50,00  | 93             |
| Ušetřeno.cz, s.r.o.                                         | Ušetřeno             | 100,00 | 210            | 100,00 | 180            |
| <b>Společný podnik</b>                                      |                      |        |                |        |                |
| Igluu s.r.o.                                                | Igluu                | 50,00  | 38             | 0,00   | 0              |
| <b>Přidružená společnost</b>                                |                      |        |                |        |                |
| ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB                  | ČSOB Pojišťovna      | 0,24   | 9              | 0,24   | 9              |
|                                                             |                      |        | <b>83 726</b>  |        | <b>79 464</b>  |

Všechny společnosti vyjma K&H Payment Services mají sídlo v České republice.



### Akvizice zbývajících podílů ve Skip Pay (dříve MallPay)

Dne 30. března 2022 se ČSOB dohodla s Titancoin International a.s. na odkoupení zbývajících podílů v MallPay za 130 mil. Kč. Do 31. března 2022 byl MallPay společným podnikem. Na základě transakce ČSOB převzala 100 % vlastnickou kontrolu a v důsledku toho MallPay ztratil status společného podniku a stal se dceřinou společností ČSOB.

V říjnu 2022 byla společnost MallPay přejmenována na Skip Pay.

Ostatní změny v letech 2022 a 2021.

V lednu 2022 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v MallPay o 10 mil. Kč prostřednictvím základního kapitálu společnosti.

V březnu 2022 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v MallPay o 32 mil. Kč prostřednictvím základního kapitálu společnosti.

V dubnu 2022 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v MallPay o 108 mil. Kč prostřednictvím základního kapitálu společnosti.

V prosinci 2022 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v Skip Pay o 198 mil. Kč formou příplatku do vlastního kapitálu mimo základní kapitál společnosti.

V dubnu 2021 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v MallPay o 25 mil. Kč formou příplatku do vlastního kapitálu mimo základní kapitál společnosti.

V říjnu 2021 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v MallPay o 10 mil. Kč formou příplatku do vlastního kapitálu mimo základní kapitál společnosti.

### Změna konsolidační metody společnosti Igluu

V roce 2021 ČSOB spolu s Gobii Europe založily společnost Igluu. Igluu je společnost nabízející webové služby klientům i makléřům v oblasti realitního trhu a na jejím řízení se obě společnosti podílejí stejnou mírou. V prvním čtvrtletí 2022 zahrnuje ČSOB společnost Igluu do významných účastí ve výši 25 mil. Kč.

V říjnu 2022 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v Igluu o 13 mil. Kč formou příplatku do vlastního kapitálu mimo základní kapitál společnosti.

### K&H Payment Services

V roce 2019 ČSOB založila 100% dceřinou společnost K&H Pénzforgalmi Szolgáltatás Korlátolt Felelősségű Társaság (K&H Payment Services) v Budapešti za účelem provozování platebních služeb pro klienty v Maďarsku. Počáteční hodnota investice Banky do základního kapitálu K&H Payment Services činila 3 mil. Kč. Společnost byla zahrnuta mezi významné účasti v červnu 2021 poté co byla zvýšena účast ČSOB o 342 mil. Kč. V říjnu 2022 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v K&H Payment Services o 146 mil. Kč prostřednictvím základního kapitálu a formou příplatku do vlastního kapitálu mimo základní kapitál společnosti.

### Ostatní změny

V lednu 2022 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v ČSOB PS o 300 mil. Kč formou příplatku do vlastního kapitálu mimo základní kapitál společnosti.

V březnu 2022 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v ČSOB PS o 700 mil. Kč formou příplatku do vlastního kapitálu mimo základní kapitál společnosti.

V dubnu 2022 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v ČSOB PS o 400 mil. Kč formou příplatku do vlastního kapitálu mimo základní kapitál společnosti.

V květnu 2022 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v ČSOB PS o 400 mil. Kč formou příplatku do vlastního kapitálu mimo základní kapitál společnosti.

V červnu 2022 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v Hypoteční banka o 2 500 mil. Kč formou příplatku do vlastního kapitálu mimo základní kapitál společnosti.

V červnu 2022 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v ČSOB PS o 748 mil. Kč formou příplatku do vlastního kapitálu mimo základní kapitál společnosti.

V srpnu 2022 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v BANIT o 30 mil. Kč formou příplatku do vlastního kapitálu mimo základní kapitál společnosti.

V prosinci 2022 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v Ušetřeno o 20 mil. Kč formou příplatku do vlastního kapitálu mimo základní kapitál společnosti.

V prosinci 2022 Banka snížila účetní hodnotu svého podílu v ČSOB PS o 400 mil. Kč prostřednictvím výplaty ostatních kapitálových fondů společnosti.

V prosinci 2022 Banka snížila účetní hodnotu svého podílu v ČSOB Leasing o 800 mil. Kč prostřednictvím výplaty ostatních kapitálových fondů společnosti.

V prosinci 2022 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v ČSOBS o 300 mil. Kč formou příplatku do vlastního kapitálu mimo základní kapitál společnosti.

V prosinci 2022 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v BANIT o 100 mil. Kč formou příplatku do vlastního kapitálu mimo základní kapitál společnosti.

V lednu 2021 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v Radlice Rozvojová o 850 mil. Kč formou příplatku do vlastního kapitálu mimo základní kapitál společnosti.

V březnu 2021 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v Ušetřeno o 27 mil. Kč formou příplatku do vlastního kapitálu mimo základní kapitál společnosti.

V květnu 2021 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v Hypoteční bance o 3 500 mil. Kč formou příplatku do vlastního kapitálu mimo základní kapitál společnosti.

V červnu 2021 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v ČSOBS o 1 400 mil. Kč formou příplatku do vlastního kapitálu mimo základní kapitál společnosti.

V září 2021 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v BANIT o 45 mil. Kč formou příplatku do vlastního kapitálu mimo základní kapitál společnosti.

V září 2021 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v Hypoteční bance o 3 000 mil. Kč formou příplatku do vlastního kapitálu mimo základní kapitál společnosti.

V říjnu 2021 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v ČSOB PS o 500 mil. Kč formou příplatku do vlastního kapitálu mimo základní kapitál společnosti.

V listopadu 2021 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v ČSOB PS o 300 mil. Kč formou příplatku do vlastního kapitálu mimo základní kapitál společnosti.

V listopadu 2021 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v Ušetřeno o 20 mil. Kč formou příplatku do vlastního kapitálu mimo základní kapitál společnosti.

V prosinci 2021 Banka snížila účetní hodnotu svého podílu v Radlice Rozvojová o 120 mil. Kč prostřednictvím výplaty ostatních kapitálových fondů společnosti.

K 31. prosinci 2022 a 2021 považuje Banka hodnotu investic v některých dceřiných společnostech za znehodnocenou.

V roce 2021 došlo ke snížení hodnoty podílu ve společnosti Ušetřeno v důsledku snížení předpokládaných diskontovaných peněžních toků. V důsledku toho byla zaúčtována opravná položka na ztrátu ze snížení hodnoty ve výši 322 mil. Kč.

V letech 2022 a 2021 došlo ke snížení hodnoty podílu v Skip Pay (dříve MallPay) v důsledku snížení předpokládaných diskontovaných peněžních toků. V důsledku toho byla zaúčtována opravná položka na ztrátu ze snížení hodnoty ve výši 265 mil. Kč, respektive 97 mil. Kč.

V letech 2022 a 2021 Banka provedla test možného znehodnocení u dceřiné společnosti Hypoteční banka a v roce 2022 bylo tímto testem indikováno znehodnocení ve výši 443 mil. Kč. Snížení hodnoty investice bylo testováno porovnáním její zpětně získatelné hodnoty a účetní hodnoty investice. Zpětně získatelná hodnota pro společnost Hypoteční banka byla určena na základě výpočtu hodnoty z užívání. Tento výpočet používá předpokládané peněžní toky vycházející z rozpočtů schválených managementem pro nadcházející tři roky, které byly poté extrapolovány na dvacet let s použitím očekávané míry růstu 5,4 %, a následně byla zohledněna současná hodnota peněžních toků generovaných po tomto období. Období dvaceti let odpovídá dlouhodobému charakteru podnikání Hypoteční banky.

V případě Hypoteční banky jsou peněžní toky založeny na čistém zisku tvořeném Hypoteční bankou nad úroveň požadovaného kapitálu a hodnoty budoucích peněžních toků. Pro výpočet hodnoty budoucích peněžních toků byla pro rok 2022 použita diskontní sazba ve výši 12,8 % (2021: 8,8 %) a v rámci kalkulace dlouhodobé očekávané tempo růstu ve výši 4 %.

Hodnota z užívání je zvláště citlivá na následující klíčové předpoklady:

- Předpokládané tempo růstu vývoje peněžních toků za mezním rokem rozpočtu. Banka u Hypoteční banky použila nulové předpokládané tempo růstu po rozpočtovém období.
- Riziková diskontní sazba. Pro Hypoteční banku byla použita průměrná riziková diskontní sazba ve výši 12,8 % (2021: 9,5 %). Ta se skládá z bezrizikové sazby v eurozóně, z rozpětí credit default swapů v České republice ve vztahu k eurozóně a z průměrného beta faktoru poměrného tržního rizika včetně tržní rizikové premie.

Hlavní předpoklady popsané výše se mohou měnit v závislosti na změnách hospodářských a tržních podmínek.

Výsledkem testu je, že hodnota z užívání je vyšší než účetní hodnota investice.

V tabulce jsou uvedeny klíčové předpoklady a citlivost hodnoty z užívání na jejich změnu k datu 31. prosince 2022:

| (mil. Kč)       | +1%    | -1%   |
|-----------------|--------|-------|
| Tempo růstu     | 484    | -607  |
| Diskontní sazba | -1 750 | 2 285 |

Klíčovým předpokladem je negativní citlivost hodnoty z užívání Hypoteční banky na rizikovou diskontní sazbu. Zvýšení diskontní sazby o 1 % by vedlo ke zvýšení hodnoty investice.

V tabulce jsou uvedeny klíčové předpoklady a citlivost hodnoty z užívání na jejich změnu k datu 31. prosince 2021:

| (mil. Kč)       | +1%    | -1%   |
|-----------------|--------|-------|
| Tempo růstu     | 485    | -566  |
| Diskontní sazba | -2 144 | 2 840 |

V letech 2022 a 2021 Banka provedla test možného znehodnocení u dceřiné společnosti ČSOBS a tímto testem nebylo indikováno žádné znehodnocení. Zpětně ziskatelná hodnota pro společnost ČSOBS byla určena na základě výpočtu hodnoty z užívání. Tento výpočet používá předpokládané peněžní toky vycházející z rozpočtů schválených managementem pro nadcházejících 10 let a následně byla zohledněna současná hodnota peněžních toků generovaných po tomto období.

V případě ČSOBS jsou peněžní toky založeny na čistém zisku tvořeným ČSOBS nad úroveň požadovaného kapitálu a hodnoty budoucích peněžních toků. Pro výpočet hodnoty budoucích peněžních toků byla pro rok 2022 použita diskontní sazba ve výši 12,8 % (2021: 8,8 %) a dlouhodobé očekávané tempo růstu 4 %.

Hodnota z užívání je zvláště citlivá na následující klíčové předpoklady:

- Riziková diskontní sazba. Pro ČSOBS byla použita průměrná riziková diskontní sazba ve výši 12,8 % (2021: 9,8 %). Ta se skládá z bezrizikové sazby v eurozóně, z rozpětí credit default swapů v České republice ve vztahu k eurozóně a z průměrného beta faktoru poměrného tržního rizika včetně tržní rizikové premie.

Hlavní předpoklady popsané výše se mohou měnit v závislosti na změnách hospodářských a tržních podmínek.

Výsledkem testu je, že hodnota z užívání je vyšší než účetní hodnota investice.

V tabulce jsou uvedeny klíčové předpoklady a citlivost hodnoty z užívání na jejich změnu k datu 31. prosince 2022:

| (mil. Kč)       | +1%  | -1%   |
|-----------------|------|-------|
| Diskontní sazba | -946 | 1 438 |

Klíčovým předpokladem je negativní citlivost hodnoty z užívání ČSOBS na rizikovou diskontní sazbu. Zvýšení diskontní sazby o 1 % by nevedlo ke snížení hodnoty investice.

V tabulce jsou uvedeny klíčové předpoklady a citlivost hodnoty z užívání na jejich změnu k datu 31. prosince 2021:

| (mil. Kč)       | +1%    | -1%   |
|-----------------|--------|-------|
| Diskontní sazba | -1 773 | 2 406 |

ČSOBS pozorně sleduje návrhy strukturálních změn ve výdajích státního rozpočtu s možným dopadem na výši státní podpory stavebního spoření. ČSOBS bude v této oblasti aktivně komunikovat výhody stavebního spoření, a to jak samostatně, tak společně s dalšími stavebními spořitelny v rámci Asociace českých stavebních spořitelen za podpory ČBA.

Téma výše státní podpory je v oblasti podpory bydlení v České republice pouze úzce izolovaným tématem, téma je však širší a má dopady na samotnou podobu Zákona o stavebním spoření, právní jistotu klientů stavebních spořitelen, jejich možnosti garantovaného zhodnocení vkladů, ale i úvěrů ze stavebního spoření s garantovanou úrokovou sazbou. Změn může být implementováno mnoho, zároveň je nutné respektovat právní předpisy České republiky, a nelze proto z dostupných informací odhadnout dopad případných změn na fungování ČSOBS, její distribuční síť a nabídku produktů.

Management Banky se domnívá, že neexistují žádné indikace znehodnocení hodnot dalších investic Banky v dceřiných společnostech, v přidružené společnosti ani ve společném podniku.

Následující tabulka ukazuje rekonsiliaci opravných položek ztráty ze znehodnocení investic do dceřiných společností, přidružených společností a společných podniků za roky 2021 a 2022:

| (mil. Kč)                  | Hypoteční banka | Ušetřeno   | Skip Pay<br>(dříve MallPay) | Celkem       |
|----------------------------|-----------------|------------|-----------------------------|--------------|
| <b>K 1. lednu 2021</b>     | <b>0</b>        | <b>0</b>   | <b>0</b>                    | <b>0</b>     |
| Zvýšení (Poznámka: 11)     | 0               | 322        | 97                          | 419          |
| <b>K 31. prosinci 2021</b> | <b>0</b>        | <b>322</b> | <b>97</b>                   | <b>419</b>   |
| Zvýšení (Poznámka: 11)     | 443             | 0          | 265                         | 708          |
| <b>K 31. prosinci 2022</b> | <b>443</b>      | <b>322</b> | <b>362</b>                  | <b>1 127</b> |

## 19. FINANČNÍ DERIVÁTY

Banka využívá finanční deriváty pro účely obchodování a zajišťování. Finanční deriváty zahrnují swapy, forwardy a opční smlouvy. Swapová smlouva představuje smlouvu dvou stran o výměně peněžních toků na základě konkrétních příslušných nominálních částek, aktiv, případně indexů. Forwardové smlouvy jsou smlouvy o nákupu nebo prodeji určitého objemu finančních nástrojů, indexů, měny nebo komodity k předem stanovenému budoucímu termínu a za předem stanovenou sazbu nebo cenu. Opční smlouva je smlouva, která na kupujícího převádí právo, nikoliv však povinnost koupit nebo prodat určité množství finančního nástroje, indexu, měny nebo komodity za předem určenou sazbu nebo cenu k určitému budoucímu datu nebo během budoucího období.

### Úvěrové riziko související s finančními deriváty

Použitím finančních derivátů se Banka vystavuje úvěrovému riziku v případě, že protistrany své závazky z finančních derivátů nesplní. V takovém případě se úvěrové riziko rovná kladné reálné hodnotě finančních derivátů u této protistrany. Pokud je reálná hodnota finančního derivátu kladná, nese riziko ztráty Banka; naopak, pokud je reálná hodnota finančního derivátu záporná, nese riziko ztráty (nebo úvěrové riziko) protistrana. Banka minimalizuje úvěrové riziko prostřednictvím definovaných postupů pro schvalování úvěrů, limitů a monitorovacích postupů. Kromě toho Banka podle okolností vyžaduje zajištění a využívá dvoustranných rámcových smluv o vzájemném započtení pohledávek a závazků.

Všechny finanční deriváty se obchodují na mimoburzovním trhu.

Maximální míra úvěrového rizika Banky plynoucího z nesplacených neúvěrových derivátů se v případě platební neschopnosti protistrany stanoví jako náklady na kompenzaci příslušných peněžních toků s pozitivní reálnou hodnotou, po odečtení dopadů dvoustranných smluv o vzájemném započtení pohledávek a závazků a drženého zajištění. Skutečná úvěrová angažovanost Banky je nižší než pozitivní reálné hodnoty vykázané níže v tabulkách finančních derivátů, neboť do nich nebyl promítnut vliv zajištění a smluv o vzájemném zápočtu závazků a pohledávek.

### Finanční deriváty určené k obchodování

Obchodování Banky primárně zahrnuje poskytování různých derivátů klientům a řízení obchodních pozic na vlastní účet. Finanční deriváty určené k obchodování zahrnují také takové deriváty, které se používají pro účely řízení aktiv a závazků (ALM) za účelem řízení úrokové pozice bankovní knihy (pozice řízené ALM) a které nesplňují podmínky zajišťovacího účetnictví, nicméně slouží pro účely ekonomického zajištění.

Smluvní nebo nominální částky a kladné a záporné reálné hodnoty nesplacených obchodních pozic derivátů Banky k 31. prosinci 2022 a 2021 jsou uvedeny v následující tabulce. Smluvní nebo nominální částky představují objem nesplacených transakcí k určitému časovému okamžiku; nepředstavují potenciál zisku nebo ztráty spojený s tržním rizikem nebo úvěrovým rizikem při těchto transakcích.

Obchodní pozice

| (mil. Kč)                                               | 2022                 |                |         | 2021                 |                |         |
|---------------------------------------------------------|----------------------|----------------|---------|----------------------|----------------|---------|
|                                                         | Nominální<br>hodnota | Reálná hodnota |         | Nominální<br>hodnota | Reálná hodnota |         |
|                                                         |                      | Kladná         | Záporná |                      | Kladná         | Záporná |
| Úrokové kontrakty                                       |                      |                |         |                      |                |         |
| Swapy                                                   | 1 034 434            | 54 618         | 54 920  | 1 225 838            | 35 333         | 35 942  |
| Forwardy                                                | 0                    | 0              | 0       | 3 000                | 0              | 0       |
| Opce                                                    | 21 202               | 456            | 279     | 16 075               | 220            | 187     |
|                                                         | 1 055 636            | 55 074         | 55 199  | 1 244 913            | 35 553         | 36 129  |
| Měnové kontrakty                                        |                      |                |         |                      |                |         |
| Swapy / Forwardy                                        | 0                    | 0              | 0       | 0                    | 0              | 0       |
| Měnové úrokové swapy                                    | 32 617               | 2 150          | 2 143   | 64 608               | 1 338          | 1 327   |
| Opce                                                    | 30 945               | 414            | 406     | 29 470               | 355            | 340     |
|                                                         | 63 562               | 2 564          | 2 549   | 94 078               | 1 693          | 1 667   |
| Komoditní kontrakty                                     |                      |                |         |                      |                |         |
| Swapy / Opce                                            | 1 749                | 106            | 106     | 1 360                | 94             | 89      |
| Finanční obchodní deriváty celkem<br>(Poznámky: 15, 24) | 1 120 947            | 57 744         | 57 854  | 1 310 351            | 37 340         | 37 885  |

Pozice ALM – ekonomické zajištění

| (mil. Kč)                                                                   | 2022                 |                |         | 2021                 |                |         |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|---------|----------------------|----------------|---------|
|                                                                             | Nominální<br>hodnota | Reálná hodnota |         | Nominální<br>hodnota | Reálná hodnota |         |
|                                                                             |                      | Kladná         | Záporná |                      | Kladná         | Záporná |
| Úrokové kontrakty                                                           |                      |                |         |                      |                |         |
| Swapy                                                                       | 441 434              | 19 842         | 18 609  | 441 238              | 11 765         | 12 654  |
| Forwardy                                                                    | 0                    | 0              | 0       | 0                    | 0              | 0       |
|                                                                             | 441 434              | 19 842         | 18 609  | 441 238              | 11 765         | 12 654  |
| Měnové kontrakty                                                            |                      |                |         |                      |                |         |
| Swapy / Forwardy                                                            | 603 048              | 12 878         | 12 616  | 545,595              | 6,291          | 5,883   |
| Měnové úrokové swapy                                                        | 2 157                | 120            | 0       | 2 156                | 96             | 0       |
|                                                                             | 605 205              | 12 998         | 12 616  | 547 751              | 6 387          | 5 883   |
| Akciové kontrakty                                                           |                      |                |         |                      |                |         |
| Swapy                                                                       | 4 311                | 12             | 630     | 4 993                | 174            | 65      |
| Opce                                                                        | 5 965                | 278            | 1       | 7 760                | 590            | 0       |
|                                                                             | 10 276               | 290            | 631     | 12 753               | 764            | 65      |
| Finanční deriváty určené pro ekonomické zajištění celkem (Poznámky: 15, 24) | 1 056 915            | 33 130         | 31 856  | 1 001 742            | 18 916         | 18 602  |

Zajišťovací finanční deriváty

Pro řízení úrokového rizika Banky, vznikajícího z neobchodních činností nebo z řízení aktiv a závazků, které jsou zařazeny v bankovní knize Banky, používá Odbor pro řízení aktiv a závazků (ALM) úrokové kontrakty na finanční deriváty. Úrokové riziko vzniká, jestliže úrokově citlivá aktiva mají lhůty splatnosti či parametry přecenění odchylné od souvztažných úrokově citlivých závazků. Cílem Banky v oblasti řízení úrokového rizika v bankovní knize je snížit strukturální úrokové riziko jednotlivých měn, a tím i kolísání čistých úrokových marží. Strategie využití derivátů pro dosažení tohoto cíle zahrnují jednak swapy měnových úrokových angažovaností, jednak úpravy parametrů změn ocenění některých úrokově citlivých aktiv a závazků tak, aby změny úrokových sazeb neměly výrazně záporný dopad na čisté úrokové marže a na peněžní toky v bankovní knize. Směrnice Banky pro dosahování určitých strategií v současnosti ukládají využívat jak zajištění peněžních toků tak také zajištění reálné hodnoty. Efektivitu zajištění měří Banka porovnáním kumulativních změn čisté současné hodnoty zajišťovacího derivátu a tzv. „hypotetického“ derivátu. Hypotetický derivát není skutečnou, ale pouze virtuální transakcí, reprezentující zajišťovanou položku a zajišťované riziko. Navíc, Banka používá objemový test na ověření, zda objem zajišťovacích derivátů nepřevyšuje objem položek vhodných pro zajištění.

Zdrojem neefektivity zajištění jsou rozdíly ve frekvenci přeceňování variabilní úrokové sazby na zajišťovacím a hypotetickém derivátu s dopadem do ocenění obou transakcí.

Finanční deriváty pro zajištění peněžních toků

Převážná část zajišťovacích derivátů jsou CZK úrokové swapy, jejichž uzavřením si Banka zajišťuje variabilní úrokový výnos ve výši 14-denní repo sazby plynoucí z reverzních repo operací uzavřených s ČNB. Zajišťovací swapy jsou uzavírány za účelem výměny variabilního úroku PRIBOR 3M nebo PRIBOR 6M placeného Bankou a fixních úrokových plateb, které Banka přijímá. Zajištění je efektivní vzhledem k velmi silné korelaci mezi 14-denní repo sazbou a úrokovou sazbou PRIBOR 3M nebo PRIBOR 6M.

Banka také využívá úrokové swapy v jedné měně

- za účelem zajištění úrokového rizika pramenícího ze změn úrokových sazeb na skupině neretailových klientských běžných účtů (variabilita úroků zaplacených z klientských běžných účtů je efektivně zajištěna swapy, z nichž Banka získává variabilní úrokovou sazbu a platí pevnou úrokovou sazbu);
- ke konvertování úvěrů poskytnutých klientům s pohyblivou sazbou na fixní sazby.
- ke konvertování dluhových cenných papírů s pohyblivou sazbou na syntetické dluhové cenné papíry s fixní sazbou

Prostřednictvím měnových úrokových swapů Banka zajišťuje měnové riziko vyplývající z úrokových výnosů naběhlých z cizoměnových investičních dluhových cenných papírů. Ve výkazu o finanční situaci Banky jsou tyto pevně a variabilně úročené cenné papíry zařazeny v položce Finanční aktiva v naběhlé hodnotě.

Smluvní nebo nominální částky a kladné a záporné reálné hodnoty otevřených zajišťovacích finančních derivátů Banky k 31. prosinci 2022 a 2021 jsou vykázány takto:

| (mil. Kč)                                   | 2022          |                |              | 2021          |                |              |
|---------------------------------------------|---------------|----------------|--------------|---------------|----------------|--------------|
|                                             | Nominální     | Reálná hodnota |              | Nominální     | Reálná hodnota |              |
|                                             | hodnota       | Kladná         | Záporná      | hodnota       | Kladná         | Záporná      |
| <b>Zajištění peněžních toků</b>             |               |                |              |               |                |              |
| <i>Úrokové swapy v jedné měně</i>           |               |                |              |               |                |              |
| Zajištění na individuální bázi              | 11 900        | 291            | 38           | 0             | 0              | 0            |
| Zajištění na portfolio bázi                 | 27 496        | 393            | 2 910        | 35 489        | 460            | 1 879        |
| <i>Měnové úrokové swapy</i>                 |               |                |              |               |                |              |
| Zajištění na individuální bázi              | 0             | 0              | 0            | 996           | 0              | 17           |
| <b>Zajišťovací finanční deriváty celkem</b> | <b>39 396</b> | <b>684</b>     | <b>2 948</b> | <b>36 485</b> | <b>460</b>     | <b>1 896</b> |



Ve výkazu zisku a ztráty byla v roce 2022 vykázána ztráta 7 mil. Kč z důvodu neefektivní části zajištění finančních derivátů pro zajištění peněžních toků (2021: ztráta 47 mil. Kč).

Čistý zisk z ukončených zajišťovacích derivátů (z důvodu prodeje / znehodnocení zajišťovaných dluhopisů nebo negativního výsledku testu efektivit y zajištění) převedený z vlastního kapitálu do výkazu zisku a ztráty činil v roce 2022 16 mil. Kč (2021: zisk 25 mil. Kč). Tento zisk / ztráta je součástí položky Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty.

Následující tabulka obsahuje informace o finančních nástrojích vykazovaných jako zajišťované položky v rámci zajišťovacích strategií Banky k 31. prosinci 2022 a 2021:

| (mil. Kč)                | 2022                                          |                    |                                                                                 | 2021                                          |                    |                                                                                 |
|--------------------------|-----------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|                          | Oceňovací rezerva ze zajištění peněžních toků |                    | Změna reálné hodnoty zajištěné položky odpovídající neefektivní části zajištění | Oceňovací rezerva ze zajištění peněžních toků |                    | Změna reálné hodnoty zajištěné položky odpovídající neefektivní části zajištění |
|                          | Pokračující zajištění                         | Ukončené zajištění |                                                                                 | Pokračující zajištění                         | Ukončené zajištění |                                                                                 |
| Zajištění peněžních toků | -2 102                                        | 16                 | -595                                                                            | -1 530                                        | 32                 | -1 616                                                                          |

Čisté zisky a ztráty realizované ze zajišťovacích finančních derivátů převedené do výkazu zisku a ztráty jsou následující:

| (mil. Kč)                                                                                                    | 2022        | 2021      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------|
| Čistý úrokový výnos (Poznámka: 29)                                                                           | -342        | 142       |
| Čisté zisky / ztráty z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty (Poznámka: 29) | 10          | -22       |
| Daň z příjmu (Poznámka: 12)                                                                                  | 63          | -23       |
| <b>Čisté ztráty / zisky</b>                                                                                  | <b>-269</b> | <b>97</b> |

Peněžní toky ze zajišťovacích úrokových swapů jsou v čase proměnlivé a těžko předem stanovitelné. Z toho důvodu Banka používá analýzu zbytkové smluvní splatnosti nominálních hodnot zajišťovacích derivátů namísto očekávaných budoucích peněžních toků ze zajišťovaných položek. Vzhledem k tomu, že účelem zajišťovací konstrukce je zajištění fixního úrokového příjmu, je informace o vývoji nominálních hodnot zajišťovacích finančních derivátů podle zbývajících smluvní splatnosti relevantnější. Peněžní toky ze zajišťovaných položek jsou očekávány ve stejných obdobích, jako jsou zbytkové splatnosti zajišťovacích derivátů peněžních toků.

Následující tabulka podává přehled nominálních hodnot zajišťovacích finančních derivátů podle zbývajících smluvní splatnosti k 31. prosinci 2022 a 2021:

| (mil. Kč)             | 2022                       |                      | 2021                       |                      |
|-----------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------|----------------------|
|                       | Úrokové swapy v jedné měně | Měnové úrokové swapy | Úrokové swapy v jedné měně | Měnové úrokové swapy |
| Do 3 měsíců           | 969                        | 0                    | 300                        | 0                    |
| Od 3 do 6 měsíců      | 1 000                      | 0                    | 3 600                      | 996                  |
| Od 6 měsíců do 1 roku | 1 719                      | 0                    | 4 290                      | 0                    |
| Od 1 roku do 2 let    | 3 375                      | 0                    | 3 713                      | 0                    |
| Od 2 do 5 let         | 15 539                     | 0                    | 8 824                      | 0                    |
| Nad 5 let             | 16 794                     | 0                    | 14 762                     | 0                    |
|                       | <b>39 396</b>              | <b>0</b>             | <b>35 489</b>              | <b>996</b>           |

### Finanční deriváty pro zajištění reálné hodnoty

Banka využívá měnové úrokové swapy pro zajištění měnového a úrokového rizika vyplývajícího ze změn reálné hodnoty cizoměnových dluhopisů s pevnou úrokovou sazbou zařazených v portfoliu Finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku a ve Finančních aktivech v naběhlé hodnotě, které vycházejí ze změn měnového kurzu a bezrizikové swapové výnosové křivky. Měnový úrokový swap, který mění pevný placený úrok v cizí měně za získávaný variabilní úrok v domácí měně, je uzavírán s předpokladem vysoce efektivního zajištění.

Banka využívá úrokové swapy k zajištění úrokového rizika, které vzniká z pohybu reálných hodnot realizovatelných dluhopisů zařazených v portfoliu Finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku a ve Finančních aktivech v naběhlé hodnotě, které vycházejí ze změn bezrizikové swapové výnosové křivky. Úrokový swap, který mění pevný placený úrok za získávaný variabilní, je denominovaný ve stejné měně jako zajišťovaný dluhopis s předpokladem vysoce efektivního zajištění.

Úrokové swapy používá Banka k zajištění úrokového rizika vyplývajícího z pohybu reálné hodnoty dlouhodobých závazků s pevnou úrokovou sazbou (klasifikovaných jako finanční závazky v naběhlé hodnotě), vyplývajících ze změn bezrizikové swapové výnosové křivky. Úrokový swap, který mění variabilní placený úrok za získávaný pevný, je denominovaný ve stejné měně jako zajišťovaný závazek s předpokladem vysoce efektivního zajištění.

Banka využívá konstrukci zajištění úrokového rizika pramenícího ze změn reálné hodnoty portfolia běžných a spořicíh účtů retailových klientů, které vycházejí ze změn bezrizikové výnosové křivky. Úrokové riziko z portfolia běžných účtů retailových klientů, které byly označeny jako zajištěná položka, je efektivně zajištěné úrokovým swapem, který mění variabilní placený úrok za získávaný pevný úrok.

Banka využívá konstrukci zajištění úrokového rizika pramenícího ze změn reálné hodnoty portfolia úvěrů s pevnou úrokovou sazbou, které vycházejí ze změn bezrizikové výnosové křivky. Úrokové riziko je efektivně zajištěné úrokovým swapem, který mění pevný placený úrok za získávaný variabilní úrok.

Banka využívá konstrukci zajištění reálné hodnoty portfolia hypotečních zástavních listů s fixní úrokovou sazbou zařazených v portfoliu Finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku. Je zajištěno úrokové riziko pramenící ze změn reálné hodnoty zástavních listů ke změně bezrizikové výnosové křivky. Úrokové riziko je účinně zajištěno jednoměnovým úrokovým swapem, který mění pevný placený úrok na získávaný variabilní úrok.

Smluvní nebo nominální částky a kladné a záporné reálné hodnoty otevřených zajišťovacích finančních derivátů Banky k 31. prosinci 2022 a 2021 jsou vykázány takto:

| (mil. Kč)                                   | 2022                 |                |               | 2021                 |                |               |
|---------------------------------------------|----------------------|----------------|---------------|----------------------|----------------|---------------|
|                                             | Nominální<br>hodnota | Reálná hodnota |               | Nominální<br>hodnota | Reálná hodnota |               |
|                                             |                      | Kladná         | Záporná       |                      | Kladná         | Záporná       |
| <b>Zajištění reálné hodnoty</b>             |                      |                |               |                      |                |               |
| <i>Úrokové swapy v jedné měně</i>           |                      |                |               |                      |                |               |
| Zajištění na individuální bázi              | 90 735               | 15 295         | 397           | 81 875               | 9 520          | 1 150         |
| Zajištění na portfolio bázi                 | 673 979              | 19 939         | 39 071        | 667 946              | 13 553         | 24 849        |
| <i>Měnové úrokové swapy</i>                 |                      |                |               |                      |                |               |
| Zajištění na individuální bázi              | 516                  | 56             | 0             | 923                  | 0              | 17            |
| <b>Zajišťovací finanční deriváty celkem</b> | <b>765 230</b>       | <b>35 290</b>  | <b>39 468</b> | <b>750 744</b>       | <b>23 073</b>  | <b>26 016</b> |

Následující tabulka obsahuje informace o finančních nástrojích vykazovaných jako zajišťované položky v rámci zajišťovacích strategií Banky k 31. prosinci 2022:

| (mil. Kč)                                                                 | 2022                             |                                                           |                |                                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                           | Účetní hodnota zajištěné položky | Kumulovaná částka změn reálné hodnoty zajištěných položek |                | Změna reálné hodnoty zajištěné položky odpovídající neefektivní části zajištění |
|                                                                           |                                  | Aktiva                                                    | Závazky        |                                                                                 |
| <b>Zajištění reálné hodnoty na individuální bázi</b>                      |                                  |                                                           |                |                                                                                 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě                                         | 67 798                           | -14 742                                                   | 0              | -5 263                                                                          |
| Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku | 7 679                            | -1 032                                                    | 0              | -292                                                                            |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě                                        | 0                                | 0                                                         | 0              |                                                                                 |
| Celkem                                                                    | 75 477                           | -15 774                                                   | 0              | -5 555                                                                          |
| <b>Zajištění reálné hodnoty na portfolio bázi</b>                         |                                  |                                                           |                |                                                                                 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě                                         | 288 469                          | -14 269                                                   | 0              | -3 217                                                                          |
| Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku            | 2 718                            | -32                                                       | 0              | 160                                                                             |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě                                        | 336 351                          | 0                                                         | -32 140        | 9 414                                                                           |
| Celkem                                                                    | 627 538                          | -14 301                                                   | -32 140        | 6 357                                                                           |
| <b>Zajištěné položky celkem</b>                                           | <b>703 015</b>                   | <b>-30 075</b>                                            | <b>-32 140</b> | <b>802</b>                                                                      |

Následující tabulka obsahuje informace o finančních nástrojích vykazovaných jako zajišťované položky v rámci zajišťovacích strategií Banky k 31. prosinci 2021:

| (mil. Kč)                                                                 | 2021                             |                                                           |                |                                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                           | Účetní hodnota zajištěné položky | Kumulovaná částka změn reálné hodnoty zajištěných položek |                | Změna reálné hodnoty zajištěné položky odpovídající neefektivní části zajištění |
|                                                                           |                                  | Aktiva                                                    | Závazky        |                                                                                 |
| <b>Zajištění reálné hodnoty na individuální bázi</b>                      |                                  |                                                           |                |                                                                                 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě                                         | 63 181                           | -9 467                                                    | 0              | -8 405                                                                          |
| Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku | 9 549                            | -686                                                      | 0              | -983                                                                            |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě                                        | 0                                | 0                                                         | 0              | 481                                                                             |
| Celkem                                                                    | 72 730                           | -10 153                                                   | 0              | -8 907                                                                          |
| <b>Zajištění reálné hodnoty na portfolio bázi</b>                         |                                  |                                                           |                |                                                                                 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě                                         | 279 153                          | -11 052                                                   | 0              | -15 739                                                                         |
| Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku            | 7 808                            | -192                                                      | 0              | -321                                                                            |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě                                        | 347 011                          | 0                                                         | -22 731        | 25 821                                                                          |
| Celkem                                                                    | 633 972                          | -11 244                                                   | -22 731        | 9 761                                                                           |
| <b>Zajištěné položky celkem</b>                                           | <b>706 702</b>                   | <b>-21 397</b>                                            | <b>-22 731</b> | <b>854</b>                                                                      |

Z titulu ukončení zajišťovacího účetnictví v důsledku prodeje podkladových zajištěných dluhopisů byly v roce 2022 vykázány realizované ztráty ve výši 5 mil Kč (2021: ztráty 2 mil Kč). Zisky / ztráty jsou zahrnuty do čistého zisku z finančních nástrojů v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty.

V položce Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty jsou v roce 2022 vykázány čisté zisky realizované ze zajištěné položky přiřaditelné k zajištěnému úrokovému riziku ve výši 802 mil. Kč (2021: zisky 854 mil. Kč).

Čisté ztráty realizované ze zajišťovacích nástrojů, které jsou vykázány v položce Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, činily 1 061 mil. Kč (2021: ztráty 673 mil. Kč).

20. POZEMKY, BUDOVY A ZAŘÍZENÍ

| (mil. Kč)                                            | Pozemky a budovy | IT vybavení | Kancelářské vybavení | Ostatní    | Nedokončené investice | Celkem       |
|------------------------------------------------------|------------------|-------------|----------------------|------------|-----------------------|--------------|
| Pořizovací hodnota k 1. lednu 2021                   | 7 597            | 1 737       | 605                  | 1 421      | 935                   | 12 295       |
| Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2021            | -3 959           | -1 228      | -434                 | -1 127     | 0                     | -6 748       |
| <b>Účetní zůstatková hodnota k 1. lednu 2021</b>     | <b>3 638</b>     | <b>509</b>  | <b>171</b>           | <b>294</b> | <b>935</b>            | <b>5 547</b> |
| Převody                                              | 301              | 324         | 111                  | 82         | -818                  | 0            |
| Přírůstky                                            | 0                | 0           | 0                    | 0          | 784                   | 784          |
| Úbytky                                               | -47              | -2          | -4                   | -14        | 0                     | -67          |
| Odpisy                                               | -306             | -335        | -31                  | -97        | 0                     | -769         |
| Snížení hodnoty                                      | -13              | 0           | 0                    | 0          | 0                     | -13          |
| <b>Účetní zůstatková hodnota k 31. prosinci 2021</b> | <b>3 573</b>     | <b>496</b>  | <b>247</b>           | <b>265</b> | <b>901</b>            | <b>5 482</b> |
| z toho                                               |                  |             |                      |            |                       |              |
| Pořizovací hodnota                                   | 7 705            | 1 884       | 689                  | 1 378      | 901                   | 12 557       |
| Oprávky a snížení hodnoty                            | -4 132           | -1 388      | -442                 | -1 113     | 0                     | -7 075       |

| (mil. Kč)                                            | Pozemky a budovy | IT vybavení | Kancelářské vybavení | Ostatní    | Nedokončené investice | Celkem       |
|------------------------------------------------------|------------------|-------------|----------------------|------------|-----------------------|--------------|
| Pořizovací hodnota k 1. lednu 2022                   | 7 705            | 1 884       | 689                  | 1 378      | 901                   | 12 557       |
| Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2022            | -4 132           | -1 388      | -442                 | -1 113     | 0                     | -7 075       |
| <b>Účetní zůstatková hodnota k 1. lednu 2022</b>     | <b>3 573</b>     | <b>496</b>  | <b>247</b>           | <b>265</b> | <b>901</b>            | <b>5 482</b> |
| Převody                                              | 425              | 623         | 75                   | 122        | -1 245                | 0            |
| Přírůstky                                            | 0                | 0           | 0                    | 0          | 804                   | 804          |
| Úbytky                                               | -33              | -4          | -2                   | -7         | 0                     | -46          |
| Převody do dlouhodobých aktiv určených k prodeji     | -23              | 0           | 0                    | 0          | 0                     | -23          |
| Odpisy                                               | -290             | -391        | -44                  | -99        | 0                     | -824         |
| Snížení hodnoty                                      | -11              | 0           | 0                    | 0          | 0                     | -11          |
| <b>Účetní zůstatková hodnota k 31. prosinci 2022</b> | <b>3 641</b>     | <b>724</b>  | <b>276</b>           | <b>281</b> | <b>460</b>            | <b>5 382</b> |
| z toho                                               |                  |             |                      |            |                       |              |
| Pořizovací hodnota                                   | 7 832            | 2 358       | 726                  | 1 398      | 460                   | 12 774       |
| Oprávky a snížení hodnoty                            | -4 191           | -1 634      | -450                 | -1 117     | 0                     | -7 392       |

PRÁVO K UŽÍVÁNÍ MAJETKU

| (mil. Kč)                                            | Pozemky a budovy | IT vybavení | Ostatní   | Celkem       |
|------------------------------------------------------|------------------|-------------|-----------|--------------|
| Pořizovací hodnota k 1. lednu 2021                   | 3 595            | 214         | 27        | 3 836        |
| Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2021            | -867             | -48         | -13       | -928         |
| <b>Účetní zůstatková hodnota k 1. lednu 2021</b>     | <b>2 728</b>     | <b>166</b>  | <b>14</b> | <b>2 908</b> |
| Přírůstky                                            | 977              | 7           | 14        | 998          |
| Úbytky                                               | -3               | 0           | -1        | -4           |
| Odpisy                                               | -452             | -48         | -9        | -509         |
| Snížení hodnoty                                      | -77              | 0           | 0         | -77          |
| <b>Účetní zůstatková hodnota k 31. prosinci 2021</b> | <b>3 173</b>     | <b>125</b>  | <b>18</b> | <b>3 316</b> |
| z toho                                               |                  |             |           |              |
| Pořizovací hodnota                                   | 4 388            | 221         | 40        | 4 649        |
| Oprávky a snížení hodnoty                            | -1 215           | -96         | -22       | -1 333       |

| (mil. Kč)                                            | Pozemky<br>a budovy | IT<br>vybavení | Ostatní   | Celkem       |
|------------------------------------------------------|---------------------|----------------|-----------|--------------|
| Pořizovací hodnota k 1. lednu 2022                   | 4 388               | 221            | 40        | 4 649        |
| Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2022            | -1 215              | -96            | -22       | -1 333       |
| <b>Účetní zůstatková hodnota k 1. lednu 2022</b>     | <b>3 173</b>        | <b>125</b>     | <b>18</b> | <b>3 316</b> |
| Přírůstky                                            | 13                  | 69             | 4         | 86           |
| Úbytky                                               | -54                 | 0              | 0         | -54          |
| Odpisy                                               | -426                | -70            | -6        | -502         |
| Snížení hodnoty                                      | 1                   | 0              | 0         | 1            |
| <b>Účetní zůstatková hodnota k 31. prosinci 2022</b> | <b>2 707</b>        | <b>124</b>     | <b>16</b> | <b>2 847</b> |
| z toho                                               |                     |                |           |              |
| Pořizovací hodnota                                   | 4 290               | 291            | 46        | 4 627        |
| Oprávky a snížení hodnoty                            | -1 583              | -167           | -30       | -1 780       |

Pozemky, budovy a zařízení jsou posuzovány jako dlouhodobá aktiva.

## 21. GOODWILL A OSTATNÍ NEHMOTNÁ AKTIVA

| (mil. Kč)                                            | Goodwill     | Nakoupený<br>software | Interně<br>vyvíjený<br>software | Ostatní<br>nehmotná<br>aktiva | Nedokončené<br>investice | Celkem       |
|------------------------------------------------------|--------------|-----------------------|---------------------------------|-------------------------------|--------------------------|--------------|
| Pořizovací hodnota k 1. lednu 2021                   | 2 752        | 3 209                 | 1 474                           | 408                           | 837                      | 8 680        |
| Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2021            | -63          | -2 901                | -624                            | -397                          | 0                        | -3 985       |
| <b>Účetní zůstatková hodnota k 1. lednu 2021</b>     | <b>2 689</b> | <b>308</b>            | <b>850</b>                      | <b>11</b>                     | <b>837</b>               | <b>4 695</b> |
| Převody                                              | 0            | 64                    | 756                             | 5                             | -825                     | 0            |
| Přírůstky                                            | 0            | 0                     | 0                               | 0                             | 980                      | 980          |
| Úbytky                                               | 0            | 0                     | 0                               | 0                             | 0                        | 0            |
| Odpisy                                               | 0            | -115                  | -236                            | -1                            | 0                        | -352         |
| Snížení hodnoty (Poznámka: 11)                       | 0            | 0                     | 0                               | 0                             | 0                        | 0            |
| <b>Účetní zůstatková hodnota k 31. prosinci 2021</b> | <b>2 689</b> | <b>257</b>            | <b>1 370</b>                    | <b>15</b>                     | <b>992</b>               | <b>5 323</b> |
| z toho                                               |              |                       |                                 |                               |                          |              |
| Pořizovací hodnota                                   | 2 752        | 3 250                 | 2 230                           | 408                           | 992                      | 9 632        |
| Oprávky a snížení hodnoty                            | -63          | -2 993                | -860                            | -393                          | 0                        | -4 309       |

| (mil. Kč)                                            | Goodwill     | Nakoupený software | Interně vyvíjený software | Ostatní nehmotná aktiva | Nedokončené investice | Celkem       |
|------------------------------------------------------|--------------|--------------------|---------------------------|-------------------------|-----------------------|--------------|
| Pořizovací hodnota k 1. lednu 2022                   | 2 752        | 3 250              | 2 230                     | 408                     | 992                   | 9 632        |
| Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2022            | -63          | -2 993             | -860                      | -393                    | 0                     | -4 309       |
| <b>Účetní zůstatková hodnota k 1. lednu 2022</b>     | <b>2 689</b> | <b>257</b>         | <b>1 370</b>              | <b>15</b>               | <b>992</b>            | <b>5 323</b> |
| Převody                                              | 0            | 19                 | 804                       | -8                      | -815                  | 0            |
| Přírůstky                                            | 0            | 0                  | 0                         | 0                       | 1 038                 | 1 038        |
| Úbytky                                               | 0            | 0                  | 0                         | 0                       | 0                     | 0            |
| Odpisy                                               | 0            | -111               | -455                      | 0                       | 0                     | -566         |
| Snížení hodnoty (Poznámka: 11)                       | 0            | 0                  | 0                         | 0                       | 0                     | 0            |
| <b>Účetní zůstatková hodnota k 31. prosinci 2022</b> | <b>2 689</b> | <b>165</b>         | <b>1 719</b>              | <b>7</b>                | <b>1 215</b>          | <b>5 795</b> |
| z toho                                               |              |                    |                           |                         |                       |              |
| Pořizovací hodnota                                   | 2 752        | 3 102              | 3 034                     | 396                     | 1 215                 | 10 499       |
| Oprávky a snížení hodnoty                            | -63          | -2 937             | -1 315                    | -389                    | 0                     | -4 704       |

V rámci položky Nedokončené investice je k 31. prosinci 2022 zahrnutý interně vyvíjený software v hodnotě 1 215 mil. Kč (31. prosince 2021: 992 mil. Kč).

Goodwill a ostatní nehmotná aktiva jsou posuzována jako dlouhodobá aktiva.

Goodwill byl přiřazen k segmentu Retailové bankovníctví a SME klienti, které představují peněžotvornou jednotku (CGU). Zpětně ziskatelná hodnota pro segment Retailové bankovníctví a SME klienti byla určena na základě výpočtu hodnoty z užívání. Tento výpočet používá předpokládané peněžní toky vycházející z obchodních plánů pro nadcházející tři roky, které byly poté extrapolovány na dalších pět let s použitím očekávané míry růstu 3 %, a následně byla zohledněna současná hodnota peněžních toků generovaných po tomto období.

V případě segmentu Retailové bankovníctví a SME klienti jsou peněžní toky založeny na čistém zisku tvořeném peněžotvornou jednotkou nad úroveň požadovaného kapitálu a hodnoty budoucích peněžních toků. Pro výpočet hodnoty budoucích peněžních toků byla pro rok 2022 použita diskontní sazba ve výši 12,6 % (2021: 9,7 %) a v rámci kalkulace 2022 a 2021 nulové dlouhodobé očekávané tempo růstu.

Hodnota z užívání je zvláště citlivá na následující klíčové předpoklady:

- Předpokládané tempo růstu vývoje peněžních toků za mezním rokem rozpočtu. Banka zastává konzervativní přístup při výpočtu hodnoty budoucích peněžních toků, a proto použila nulové předpokládané tempo růstu segmentu Retailové bankovníctví a SME klienti po rozpočtovém období.
- Riziková diskontní sazba. Pro segment Retailové bankovníctví a SME klienti byla použita průměrná riziková diskontní sazba ve výši 12,8 % (2021: 9,9 %). Ta se skládá z bezrizikové sazby v eurozóně, z rozpětí credit default swapů v České republice ve vztahu k eurozóně a z průměrného beta faktoru poměrného tržního rizika včetně tržní rizikové premie.

Hlavní předpoklady popsané výše se mohou měnit v závislosti na změnách hospodářských a tržních podmínek.

Výsledkem testu tohoto goodwillu je, že hodnota z užívání je významně vyšší než účetní hodnota goodwillu, a proto snížení hodnoty goodwillu není pravděpodobné.

Management se domnívá, že potenciální změna v zásadních předpokladech, na kterých je zpětně ziskatelná hodnota založena, by nezpůsobila její pokles pod účetní hodnotu.

22.DLOUHODOBÁ AKTIVA URČENÁ K PRODEJI

V roce 2021 nebyl žádný dlouhodobý majetek určený k prodeji.

| (mil. Kč)                                          | Pozemky a budovy | Celkem |
|----------------------------------------------------|------------------|--------|
| Účetní zůstatková hodnota k 1. lednu 2022          | 0                | 0      |
| Převody z pozemků, budov a zařízení (Poznámka: 20) | 23               | 23     |
| Účetní zůstatková hodnota k 31. prosinci 2022      | 23               | 23     |
| z toho                                             |                  |        |
| Pořizovací hodnota                                 | 23               | 23     |
| Snížení hodnoty                                    | 0                | 0      |

23.OSTATNÍ AKTIVA

| (mil. Kč)                                                                                | 2022         | 2021         |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Ostatní finanční aktiva</b>                                                           |              |              |
| Pohledávky za různými dlužníky, po zohlednění opravných položek (Poznámky: 30, 32, 38.2) | 766          | 584          |
| Příjmy příštích období (Poznámky: 30, 32, 38.2)                                          | 199          | 217          |
|                                                                                          | <b>965</b>   | <b>801</b>   |
| <b>Ostatní nefinanční aktiva</b>                                                         |              |              |
| Náklady příštích období                                                                  | 518          | 572          |
| DPH a ostatní daňové pohledávky                                                          | 1            | 1            |
|                                                                                          | <b>519</b>   | <b>573</b>   |
| <b>Ostatní aktiva celkem</b>                                                             | <b>1 484</b> | <b>1 374</b> |

Následující tabulka uvádí zařazení ostatních finančních aktiv do stage a informaci o kumulativním snížení hodnoty v roce 2022 a 2021:

| (mil. Kč)                                    | 2022       |          |            | 2021       |          |            |
|----------------------------------------------|------------|----------|------------|------------|----------|------------|
|                                              | Stage 2    | Stage 3  | Celkem     | Stage 2    | Stage 3  | Celkem     |
| Ostatní finanční aktiva                      |            |          |            |            |          |            |
| Hrubá účetní hodnota                         | 968        | 8        | 976        | 800        | 11       | 811        |
| Opravné položky na ztráty ze snížení hodnoty | -5         | -6       | -11        | -4         | -6       | -10        |
|                                              | <b>963</b> | <b>2</b> | <b>965</b> | <b>796</b> | <b>5</b> | <b>801</b> |

Očekávané úvěrové ztráty na Ostatní finanční aktiva se určují zjednodušeným přístupem.

Banka posuzuje Ostatní aktiva jako krátkodobá aktiva.



24. FINANČNÍ ZÁVAZKY VYKAZOVANÉ V REÁLNÉ HODNOTĚ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY

| (mil. Kč)                                                                | 2022           | 2021<br>reklasifikováno |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------|
| <b>Finanční závazky k obchodování</b>                                    |                |                         |
| Finanční deriváty (Poznámka: 19)                                         |                |                         |
| Obchodní deriváty                                                        | 57 854         | 37 885                  |
| Deriváty určené pro ekonomické zajištění                                 | 31 856         | 18 602                  |
| Termínové vklady                                                         | 1 070          | 530                     |
| Repo operace                                                             | 1 104          | 153                     |
| Dluhové cenné papíry a investiční certifikáty                            | 0              | 0                       |
|                                                                          | <b>91 884</b>  | <b>57 170</b>           |
| <b>Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty</b> |                |                         |
| Dluhové cenné papíry                                                     | 13 077         | 6 412                   |
| Z toho hybridní kontrakty                                                | 559            | 203                     |
| Investiční certifikáty – hybridní kontrakty                              | 10 762         | 18 132                  |
|                                                                          | <b>23 839</b>  | <b>24 544</b>           |
| <b>Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty</b> | <b>115 723</b> | <b>81 714</b>           |

Hodnota závazku, který bude Banka povinná uhradit z titulu svých finančních závazků vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty zařazených při prvotním zachycení k datu splatnosti, je k 31. prosinci 2022 o 684 mil. Kč vyšší než jejich účetní hodnota (k 31. prosinci 2021: o 342 mil. Kč nižší).

Změny reálných hodnot finančních závazků vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty zařazených při prvotním zachycení, které vyplývaly ze změn úvěrového rizika, nebyly významné.

Investiční certifikáty a dluhové cenné papíry vykazované ve Finančních závazcích v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty jsou hybridní nástroje obsahující vložený derivát nebo finanční nástroje vedené v reálné hodnotě na portfoliové bázi. Banka vyhodnotila, že oddělení vloženého derivátu od hostitelské smlouvy by si vyžádalo nepřiměřené náklady, a proto se rozhodla použít opci na oceňování těchto hybridních nástrojů reálnou hodnotou jako celku.

25.FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ

| (mil. Kč)                                     | 2022             | 2021             |
|-----------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Závazky k úvěrovým institucím</b>          |                  |                  |
| Běžné účty a jednodenní vklady (Poznámka: 31) | 33 500           | 15 558           |
| Termínové vklady (Poznámka: 31)               | 11 652           | 9 015            |
| Repo operace (Poznámka: 31)                   | 41               | 0                |
|                                               | <b>45 193</b>    | <b>24 573</b>    |
| <b>Závazky k ostatním klientům</b>            |                  |                  |
| Běžné účty a jednodenní vklady                | 618 507          | 705 144          |
| Termínové vklady                              | 231 414          | 52 265           |
| Spořicí účty                                  | 234 821          | 229 345          |
| Repo operace                                  | 11 725           | 8 347            |
| Ostatní závazky                               | 7 492            | 17 520           |
|                                               | <b>1 103 959</b> | <b>1 012 621</b> |
| <b>Vydané dluhové cenné papíry</b>            |                  |                  |
| Dluhové cenné papíry                          | 4 099            | 1                |
| Depozitní směnky (Poznámka: 31)               | 250 843          | 394 918          |
|                                               | <b>254 942</b>   | <b>394 919</b>   |
| <b>Podřízený dluh</b>                         | <b>40 592</b>    | <b>19 439</b>    |
| <b>Finanční závazky v naběhlé hodnotě</b>     | <b>1 444 686</b> | <b>1 451 552</b> |

K 31. prosinci 2021 Banka přijala hotovostní vklady od drobných investorů ve výši 11 530 mil. Kč z titulu úpisu investic do českých státních dluhopisů. Tyto finanční závazky byly vykázány jako Ostatní vklady oceněné naběhlou hodnotou. Závazky byly vypořádány dne 3. ledna 2022.

V roce 2022 Banka vydala kupónové dluhopisy v nominální hodnotě 4 058 mil. Kč se smluvní splatností 1 až 4 roky a EIR v rozmezí PRIBOR 6M -1,15 % až PRIBOR 6M -0,65 %. Všechny dluhopisy obsahují oboustrannou opci umožňující předčasný nákup nebo prodej, vždy k datu výplaty kupónu.

Od 1. ledna 2022 musí Banka splňovat minimální požadavky na kapitál v souladu s regulací Minimum Requirement for own funds and eligible liabilities (MREL) na úrovni stanovené ČNB. Z toho důvodu ČSOB vydala níže popsané podřízené dluhy (Poznámky: 35, 39).

KBC Bank NV poskytla Bance v prosinci 2022 podřízený dluh v nominální hodnotě 170 mil. EUR (4 100 mil. Kč). Podřízený dluh je splatný po 4 letech (2026). Jeho úroková sazba je EURIBOR 3M + 1,26 %. Banka má právo předčasně splatit podřízený dluh kdykoli po uplynutí prvních tří let trvání závazku.

KBC Bank NV poskytla Bance v červnu 2022 podřízený dluh v nominální hodnotě 330 mil. EUR (7 958 mil. Kč). Podřízený dluh je splatný po 3 letech (2025). Jeho úroková sazba je EURIBOR 3M + 1,05 %. Banka má právo předčasně splatit podřízený dluh kdykoli po uplynutí prvních dvou let trvání závazku.

KBC Bank NV poskytla Bance v červnu 2022 podřízený dluh v nominální hodnotě 400 mil. EUR (9 646 mil. Kč). Podřízený dluh je splatný po 6 letech (2028). Jeho úroková sazba je EURIBOR 3M + 1,3 %. Banka má právo předčasně splatit podřízený dluh kdykoli po uplynutí prvních pěti let trvání závazku.

KBC Bank NV poskytla Bance v prosinci 2021 podřízený dluh v nominální hodnotě 276 mil. EUR (6 656 mil. Kč). Podřízený dluh je splatný po 5 letech (2026). Jeho úroková sazba je EURIBOR 3M + 0,75 % platná pro první 4 roky trvání závazku (0,55 % odrážející počáteční kreditní rozpětí a 0,20 % odrážející emisní cenu nad nominální hodnotou) a EURIBOR 3M + 0,55 % platná pro poslední rok před datem splatnosti. Banka má právo předčasně splatit podřízený dluh kdykoli po uplynutí prvních čtyř let trvání závazku.

KBC Bank NV poskytla Bance v prosinci 2021 podřízený dluh v nominální hodnotě 500 mil. EUR (12 058 mil. Kč). Podřízený dluh je splatný po 6 letech (2027). Jeho úroková sazba je EURIBOR 3M + 0,75 % platná pro první 5 let trvání závazku (0,60 % odrážející počáteční kreditní rozpětí a 0,15 % odrážející emisní cenu nad nominální hodnotou) a EURIBOR 3M + 0,60 % platná pro poslední rok před datem splatnosti. Banka má právo předčasně splatit podřízený dluh kdykoli po uplynutí prvních pěti let trvání závazku.

V případě likvidace Banky je splacení dluhu podřízeno všem ostatním druhům závazků.

## 26.OSTATNÍ ZÁVAZKY

| (mil. Kč)                                                                      | 2022         | 2021         |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Ostatní finanční závazky</b>                                                |              |              |
| Závazky vůči zaměstnancům včetně sociálního pojištění (Poznámky: 30, 32, 38.3) | 2 387        | 2 267        |
| Výdaje příštích období (Poznámky: 30, 32, 38.3)                                | 1 682        | 1 061        |
| Závazky vůči různým věřitelům (Poznámky: 30, 32, 38.3)                         | 1 359        | 121          |
|                                                                                | <b>5 428</b> | <b>3 449</b> |
| <b>Ostatní nefinanční závazky</b>                                              |              |              |
| Výnosy příštích období                                                         | 38           | 65           |
| DPH a ostatní daňové závazky                                                   | 190          | 88           |
|                                                                                | <b>228</b>   | <b>153</b>   |
| <b>Ostatní závazky celkem</b>                                                  | <b>5 656</b> | <b>3 602</b> |

Banka posuzuje Ostatní závazky jako krátkodobé závazky.

## 27. REZERVY

| (mil. Kč)                | Ztráty ze soudních sporů a ostatní | Rezerva na restrukturalizaci | Závazky z nevýhodných smluv | Celkem       |
|--------------------------|------------------------------------|------------------------------|-----------------------------|--------------|
| <b>1. leden 2021</b>     | <b>213</b>                         | <b>108</b>                   | <b>0</b>                    | <b>321</b>   |
| Tvorba                   | 4                                  | 80                           | 23                          | 107          |
| Použití                  | -174                               | -81                          | -2                          | -257         |
| Rozpuštění               | -7                                 | -27                          | -10                         | -44          |
| <b>31. prosinec 2021</b> | <b>36</b>                          | <b>80</b>                    | <b>11</b>                   | <b>127</b>   |
| <b>1. leden 2022</b>     | <b>36</b>                          | <b>80</b>                    | <b>11</b>                   | <b>127</b>   |
| Tvorba                   | 3 666                              | 79                           | 6                           | 3 751        |
| Použití                  | -7                                 | -73                          | -4                          | -84          |
| Rozpuštění               | -7                                 | -7                           | 0                           | -14          |
| <b>31. prosinec 2022</b> | <b>3 688</b>                       | <b>79</b>                    | <b>13</b>                   | <b>3 780</b> |

Úvěrové přísliby a záruky (Poznámka: 33):

| (mil. Kč)                                                   | Stage 1    | Stage 2    | Stage 3    | Celkem     |
|-------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| <b>1. leden 2021</b>                                        | <b>76</b>  | <b>54</b>  | <b>281</b> | <b>411</b> |
| Nově poskytnuté podmíněné závazky                           | 81         | 0          | 0          | 81         |
| Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage | -62        | -9         | -88        | -159       |
| Změny v úvěrovém riziku vedoucí k přesunu mezi Stage        | -3         | 4          | 0          | 1          |
| Kurzový rozdíl                                              | 10         | -12        | -9         | -11        |
| <b>31. prosinec 2021</b>                                    | <b>102</b> | <b>37</b>  | <b>184</b> | <b>323</b> |
| Nově poskytnuté podmíněné závazky                           | 101        | 0          | 0          | 101        |
| Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage | -40        | -22        | 3          | -59        |
| Změny v úvěrovém riziku vedoucí k přesunu mezi Stage        | -32        | 219        | 123        | 310        |
| Kurzový rozdíl                                              | -8         | 5          | -5         | -8         |
| <b>31. prosinec 2022</b>                                    | <b>123</b> | <b>239</b> | <b>305</b> | <b>667</b> |

### Restrukturalizace

V roce 2021 a 2022 Banka zahájila nový restrukturalizační program. V souvislosti s tím byla vytvořena rezerva ve výši 80 mil. Kč a 79 mil. Kč. Cílem tohoto programu bude snížení celkového počtu zaměstnanců banky v letech 2022 až 2023.

#### Ztráty ze soudních sporů a ostatní ztráty

Rezerva vytvořená na ztráty ze soudních sporů a ostatní ztráty představuje závazek k pokrytí potenciálních rizik vyplývajících ze soudních sporů, ve kterých je Banka na straně obžalovaného.

Banka je zapojena do několika probíhajících soudních sporů, jejichž výsledek může mít nepříznivý finanční dopad na Banku. Na základě dřívějších zkušeností a znaleckých posudků hodnotí Banka vývoj těchto případů, pravděpodobnost jejich vyskytnutí, výši potenciálních finančních ztrát a odpovídajícím způsobem je zohledňuje.

Banka tvoří na základě své politiky rezervu tehdy, kdy pravděpodobnost odtoku finančních prostředků z titulu vyrovnání závazku je vyšší než 50 %. V takových případech tvoří Banka rezervu v plné výši, aby pokryla možné náklady v případě ztráty.

V roce 2022 měla Banka vytvořenou rezervu na ztrátu ze soudních sporů a ostatní ztráty v celkové výši 3 688 mil. Kč. Tato částka zahrnuje rezervu vytvořenou na arbitrážní řízení se společností ICEC-HOLDING, a.s. ve výši 3 663 mil. Kč (Poznámka: 33). Soudní případ vyústil v závazek ČSOB ve výši 3 663 mil. Kč splatný do 15 dnů od 17. února 2023, dne nabytí právní moci rozhodčího nálezu. Závazek byl uhrazen v březnu 2023.

Očekává se, že podstatná část nákladů souvisejících s ostatními soudními spory bude vynaložena v následujících třech letech.

Banka čtvrtletně monitoruje stav těchto případů a následně rozhoduje o tvorbě, použití nebo rozpuštění rezervy.

Banka nezveřejňuje detaily týkající se sporů, jelikož takové informace by mohly mít dopad na výsledek těchto sporů a mohly by závažně poškodit zájmy Banky.

28.ZÁKLADNÍ KAPITÁL A OCEŇOVACÍ ROZDÍLY

Základní kapitál plně upsaný a splacený k 31. prosinci 2022 činil 5 855 mil. Kč (31. prosince 2021: 5 855 mil. Kč) a je rozdělen na 292 750 002 ks kmenových akcií v nominální hodnotě 20 Kč na akcii (31. prosince 2021: 292 750 002 ks kmenových akcií v nominální hodnotě 20 Kč na akcii).

K 31. prosinci 2022 a 2021 nedržela Banka žádné vlastní akcie.

Ke dni 31. prosince 2022 byla Banka přímo ovládána KBC Bank, jejíž podíl v ČSOB představoval 100 % (31. prosince 2021: 100 %). K témuž datu byla KBC Bank ovládána společností KBC Group. Společnost KBC Group tedy nepřímo vykonávala úplnou kontrolu v ČSOB.

Oceňovací rozdíly

V následující tabulce jsou zobrazeny pohyby Oceňovacích rozdílů za roky 2022 a 2021:

| (mil. Kč)                             | Oceňovací rozdíly z finančních aktiv v reálné hodnotě do OCI | Zajištění peněžních toků | Celkem |
|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------|--------|
| 1. leden 2021                         | 909                                                          | 58                       | 967    |
| Ostatní úplný výsledek (Poznámka: 29) | -744                                                         | -1 272                   | -2 016 |
| 31. prosinec 2021                     | 165                                                          | -1 214                   | -1 049 |
| Ostatní úplný výsledek (Poznámka: 29) | -209                                                         | -476                     | -685   |
| 31. prosinec 2022                     | -44                                                          | -1 690                   | -1 734 |

29. POLOŽKY OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU

| (mil. Kč)                                                                                                                                 | 2022        | 2021          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------|
| <b>Ostatní úplný výsledek, který se reklasifikuje do výkazu zisku a ztráty</b>                                                            |             |               |
| <b>Zajištění peněžních toků</b>                                                                                                           |             |               |
| Čisté nerealizované ztráty ze zajištění peněžních toků                                                                                    | -920        | -1 450        |
| Čisté ztráty / zisky ze zajištění peněžních toků převedené do výkazu zisku a ztráty (Poznámka: 19)                                        | 332         | -120          |
| Daňový dopad zajištění peněžních toků (Poznámka: 12)                                                                                      | 111         | 298           |
|                                                                                                                                           | -477        | -1 272        |
| <b>Finanční dluhové nástroje FVOCI</b>                                                                                                    |             |               |
| Čisté nerealizované ztráty z dluhových finančních nástrojů FVOCI                                                                          | -195        | -996          |
| Realizované ztráty z dluhových finančních nástrojů FVOCI souvisejících s prodejem převedené do výkazu zisku a ztráty                      | 0           | -1            |
| Daňový dopad z dluhových finančních nástrojů FVOCI (Poznámka: 12)                                                                         | 37          | 190           |
|                                                                                                                                           | -158        | -807          |
| <b>Ostatní úplný výsledek za účetní období, po zdanění, který bude v následujících obdobích převeden do výkazu zisku a ztráty</b>         | <b>-635</b> | <b>-2 079</b> |
| <b>Ostatní úplný výsledek, který se nereklasifikuje do výkazu zisku a ztráty</b>                                                          |             |               |
| <b>Finanční majetkové nástroje FVOCI</b>                                                                                                  |             |               |
| Čistý nerealizovaný zisk z kapitálových finančních nástrojů FVOCI                                                                         | 41          | 141           |
| Čistá realizovaná ztráta z kapitálových finančních nástrojů FVOCI reklasifikovaná do nerozdělených zisků v souvislosti s prodejem         | -103        | -63           |
| Daňový dopad z kapitálových finančních nástrojů FVOCI                                                                                     | 12          | -15           |
| <b>Ostatní úplný výsledek za účetní období, po zdanění, který nebude v následujících obdobích reklasifikován do výkazu zisku a ztráty</b> | <b>-50</b>  | <b>63</b>     |
| <b>Ostatní úplný výsledek za účetní období po zdanění</b>                                                                                 | <b>-685</b> | <b>-2 016</b> |

30. REÁLNÁ HODNOTA FINANČNÍCH NÁSTROJŮ

Finanční aktiva a finanční závazky vykazované v reálné hodnotě

Účetní postup vykazování reálné hodnoty je popsán v kapitole Důležité účetní postupy (Poznámka: 2.4 (4)).

Finanční aktiva a závazky vykazované v reálné hodnotě, tj. finanční aktiva FVOCI, k obchodování a vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty jsou oceňovány následovně:

- Stupeň 1**

Ke stanovení reálných hodnot finančních aktiv a finančních závazků se využívají zveřejněné kotace na aktivních trzích, pokud jsou k dispozici. Tržní přecenění se získává použitím cen identického aktiva či závazku, což znamená, že při přecenění se nevyužívá žádný model. Finanční nástroje, které jsou oceňovány tímto způsobem, zahrnují promptní měnové kontrakty, kótované akcie a dluhopisy.

Reálné hodnoty finančních aktiv a závazků, které jsou obchodovány na aktivních trzích, vycházejí z kótovaných tržních cen nebo z cen vyhlášených dealery. Ke stanovení reálných hodnot všech ostatních finančních nástrojů Banka využívá oceňovací techniky.
- Stupeň 2**

Oceňovací techniky založené na tržních vstupech přímých (například ceny) nebo nepřímých (například odvozené z cen). Tato kategorie zahrnuje finanční nástroje oceňované kótovanými tržními cenami pro podobné finanční nástroje; oceňované kótovanými cenami pro identické nebo podobné finanční nástroje na trzích, které jsou považovány za méně aktivní nebo oceňované jinými oceňovacími technikami, u kterých jsou všechny významné vstupy přímo nebo nepřímo pozorovány na trzích.

Finanční nástroje, které jsou oceňovány tímto způsobem, zahrnují termínové úrokové, měnové a komoditní kontrakty, hypoteční zástavní listy, půjčky a vklady obchodované na peněžním trhu.

- Stupeň 3

Oceňovací techniky založené na významných netržních vstupech. Tato kategorie představuje všechny finanční nástroje, u kterých oceňovací techniky zahrnují vstupy, které nejsou založeny na pozorovatelných datech a u kterých mají netržní vstupy významný dopad na jejich přecenění. Kategorie obsahuje finanční nástroje, jejichž přecenění vychází z kótovaných tržních cen podobných finančních nástrojů, které je ale nutné upravit o významné netržní úpravy a předpoklady, které odrážejí rozdíly mezi finančními nástroji.

Finanční nástroje, pro jejichž ocenění neexistují tržní parametry, zahrnují nekótované akcie, část portfolia finančních derivátů určených k obchodování, část portfolia hypotečních zástavních listů a některé kótované neobchodované dluhopisy.

Oceňovací techniky zahrnují modely čisté současné hodnoty, modely diskontovaných peněžních toků, porovnání s podobnými finančními nástroji, pro které existují dostupné tržní ceny, Black-Scholesův model, polynomický opční model a další oceňovací modely. Předpoklady a vstupy do oceňovacích modelů zahrnují bezrizikovou úrokovou sazbu, referenční úrokovou míru, úvěrové rozpětí a další premie využívané při odhadu diskontních sazeb, cen dluhopisů a akcií, dále kurzy cizích měn, ceny akcií a hodnoty akciových indexů a očekávané volatility a závislosti cen. Cílem oceňovacích technik je dospět k určení reálné hodnoty, která odráží hodnotu finančního nástroje ke konci účetního období tak, jako by cena byla stanovena na trhu za běžných podmínek.

Banka využívá ke stanovení reálných hodnot standardních a jednodušších finančních nástrojů široce uznávané oceňovací modely. Mezi takové finanční nástroje patří úrokové a měnové swapy, u kterých se používají dostupná tržní data a které vyžadují menší míru úsudku a odhadu vedení. Tržní ceny a vstupy do modelů jsou obvykle k dispozici pro kótované dluhové a majetkové cenné papíry, burzovní deriváty a jednodušší deriváty obchodované na mimoburzovním trhu (OTC), jako například úrokové swapy. Dostupnost tržních cen a vstupů do modelů snižuje nutnost úsudků a odhadů vedení a rovněž snižuje nejistotu spojenou s určením reálných hodnot. Dostupnost tržních cen a vstupů se liší v závislosti na typu produktu a trhu a má sklon ke změnám, které vycházejí ze specifických událostí a všeobecných podmínek na finančních trzích.

Pro stanovení reálných hodnot složitějších finančních nástrojů Banka využívá své vlastní oceňovací modely, které obvykle vycházejí z uznávaných oceňovacích modelů. Některé nebo všechny významné vstupy do modelů nemusejí být dostupné na trzích a jsou proto odvozeny z tržních cen nebo sazeb nebo jsou odhadnuty na základě předpokladů. Finanční nástroje, pro které nejsou k dispozici tržní vstupy, zahrnují deriváty obchodované na mimoburzovních trzích, některé úvěry a cenné papíry, které nejsou obchodovány na veřejných trzích. Oceňovací modely založené na významných nepozorovatelných vstupech vyžadují ke stanovení reálné hodnoty vyšší míru úsudku a odhadů managementu. Rozhodnutí managementu jsou obvykle vyžadována pro výběr odpovídajícího oceňovacího modelu, určení očekávaných budoucích peněžních toků oceňovaného finančního nástroje, určení pravděpodobnosti selhání či plnění od protistrany a výběr odpovídajících diskontních faktorů. Principy oceňování jsou schvalovány Výborem pro řízení rizik a kapitálu ČSOB (RCOC) a Výborem pro oceňování ve Skupině KBC. Proces schvalování každého nového produktu, mimo jiné, zahrnuje též posouzení oceňování produktu a případný nový oceňovací model musí být schválen ještě před tím, než je produkt implementován. Procesy pro nové a aktivní produkty (NAPPs) vyžadují pravidelné revize všech produktů, přičemž posouzení kvality oceňování je nedílnou součástí těchto revizí. Každý oceňovací model využívající netržní vstupy musí být v souladu s politikou posuzování parametrů oceňovacích modelů (Parameter review policy). Politika požaduje čtvrtletní přezkoumání správnosti všech parametrů. Banka aktuálně, se čtvrtletní periodicitou, ověřuje oceňování všech dluhopisů.

Banka na denní bázi monitoruje též spolehlivost oceňování aktiv. Pokud způsob, jakým je aktivum oceněno, nesplňuje kritéria pro zařazení do Stupně 1 nebo Stupně 2, přefazuje aktivum do Stupně 3 a naopak. V rámci procesu monitoringu se mimo jiné vyhodnocuje, jak často jsou kotace aktualizovány.

Následující tabulka poskytuje přehled o rozdělení finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě na finanční nástroje, jejichž reálná hodnota je založena na kótovaných tržních cenách, a finanční nástroje, jejichž reálná hodnota byla stanovena použitím oceňovacích technik k 31. prosinci 2022:

| (mil. Kč)                                                                                     | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | Celkem  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|---------|
| <b>Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě</b>                                            |          |          |          |         |
| Finanční aktiva k obchodování                                                                 |          |          |          |         |
| Úvěry a pohledávky                                                                            | 0        | 791      | 0        | 791     |
| Finanční deriváty                                                                             | 0        | 87 053   | 3 821    | 90 874  |
| Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty |          |          |          |         |
| Úvěry a pohledávky                                                                            | 0        | 1 322    | 0        | 1 322   |
| Finanční aktiva FVOCI                                                                         |          |          |          |         |
| Dluhové cenné papíry                                                                          | 7 466    | 0        | 23 772   | 31 238  |
| Majetkové cenné papíry                                                                        | 67       | 0        | 289      | 356     |
| Finanční aktiva FVOCI zastavená za účelem zajištění                                           |          |          |          |         |
| Dluhové cenné papíry                                                                          | 72       | 0        | 0        | 72      |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek                              | 0        | -14 269  | 0        | -14 269 |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou                                               | 0        | 35 974   | 0        | 35 974  |
| <b>Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě</b>                                           |          |          |          |         |
| Finanční závazky k obchodování                                                                |          |          |          |         |
| Finanční deriváty                                                                             | 0        | 85 720   | 3 990    | 89 710  |
| Termínové vklady                                                                              | 0        | 1 070    | 0        | 1 070   |
| Repo operace                                                                                  | 0        | 1 104    | 0        | 1 104   |
| Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty                             |          |          |          |         |
| Vydané dluhopisy a investiční certifikáty                                                     | 0        | 0        | 23 839   | 23 839  |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek                              | 0        | -32 140  | 0        | -32 140 |
| Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou                                             | 0        | 42 416   | 0        | 42 416  |



Následující tabulka poskytuje přehled o rozdělení finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě na finanční nástroje, jejichž reálná hodnota je založena na kótovaných tržních cenách, a finanční nástroje, jejichž reálná hodnota byla stanovena použitím oceňovacích technik k 31. prosinci 2021:

| (mil. Kč)                                                                                     | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | Celkem  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|---------|
| <b>Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě</b>                                            |          |          |          |         |
| Finanční aktiva k obchodování                                                                 |          |          |          |         |
| Úvěry a pohledávky                                                                            | 0        | 1        | 0        | 1       |
| Finanční deriváty                                                                             | 0        | 55 391   | 865      | 56 256  |
| Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty |          |          |          |         |
| Úvěry a pohledávky                                                                            | 0        | 1 410    | 0        | 1 410   |
| Finanční aktiva FVOCI                                                                         |          |          |          |         |
| Dluhové cenné papíry                                                                          | 8 922    | 0        | 24 632   | 33 554  |
| Majetkové cenné papíry                                                                        | 0        | 0        | 482      | 482     |
| Finanční aktiva FVOCI zastavená za účelem zajištění                                           |          |          |          |         |
| Dluhové cenné papíry                                                                          | 221      | 0        | 0        | 221     |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek                              | 0        | -11 052  | 0        | -11 052 |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou                                               | 0        | 23 533   | 0        | 23 533  |
| <b>Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě</b>                                           |          |          |          |         |
| Finanční závazky k obchodování                                                                |          |          |          |         |
| Finanční deriváty                                                                             | 0        | 56 321   | 166      | 56 487  |
| Termínové vklady                                                                              | 0        | 530      | 0        | 530     |
| Repo operace                                                                                  | 0        | 153      | 0        | 153     |
| Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty                             |          |          |          |         |
| Vydané dluhopisy a investiční certifikáty                                                     | 0        | 0        | 24 544   | 24 544  |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek                              | 0        | -22 731  | 0        | -22 731 |
| Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou                                             | 0        | 27 912   | 0        | 27 912  |

Výnosová křivka pro diskontování očekávaných budoucích peněžních toků použité modelem pro ocenění hypotečních zástavních listů je konstruována z úrokových sazeb úrokových swapů (IRS) a příslušného úvěrového rozpětí. Úvěrová rozpětí jsou pro všechny splatnosti odvozována z netržních vstupů. Úvěrová rozpětí pro hypoteční zástavní listy byla odvozena ze vzorku nově vydaných 5ti letých hypotečních zástavních listů (nejčastější splatnost), rozpětí pro ostatní splatnosti byla vypočítána pomocí křivky hypotečních dluhopisů s ratingem stupně A. Vedení tento postup považuje za významný netržní vstup, a v důsledku toho jsou hypoteční zástavní listy se splatností nad jeden rok vykazovány ve stupni 3.

V závislosti na zbytkové splatnosti dluhopisů byla v modelu použita úvěrová rozpětí 0 bazických bodů (1leté) do 44 bazických bodů (20leté) v roce 2022 a 5 bazických bodů (1leté) do 47 bazických bodů (20leté) v roce 2021.

Oceňování dluhopisů vydaných Českou exportní bankou (ČEB) bylo založeno na modelu s významnými netržními vstupy. Výnosové křivky pro diskontování očekávaných budoucích peněžních toků použité modelem pro ocenění ČEB dluhopisů byly konstruovány z úrokových sazeb úrokových swapů (IRS) a příslušného úvěrového rozpětí. Úvěrová rozpětí byla odvozována z dostupných tržních kotací ČEB dluhopisů s nejvyšší likviditou a IRS sazeb. Pro dluhopisy ČEB jsou použity přímé kotace. Protože kotace pocházejí z méně likvidního trhu, vedení považuje tento postup za významný netržní vstup a v důsledku toho jsou ČEB dluhopisy nadále vykazovány ve stupni 3.

Podíl ve společnosti Visa Inc. (nekotované akcie C-class) je vykazovaný v rámci Finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku a je pravidelně přeceňován na reálnou hodnotu na základě tržní kotace Visa Inc., upravené o aplikovaná likvidní rozpětí a konverzní poměr. V roce 2020 Banka přeměnila část pozice akcií Visa na kotované akcie Visa Inc. A-class. Banka vykázala tuto transakci jako prodej akcií Visa Inc. C-class ze stupně 3, včetně realizovaného zisku ve výši 238 mil. Kč reklasifikovaného přímo do nerozděleného zisku. A současně rozeznala nové akcie Visa Inc. A-class klasifikované jako finanční aktiva ve stupni 1. V roce 2021 Banka prodala akcie Visa A-class. Realizovaný zisk z prodeje 51 mil. Kč (před zdaněním) byl zaúčtovaný přímo do nerozděleného zisku ve vlastním kapitálu. V roce 2022 Banka přeměnila část pozice akcií Visa na kotované akcie Visa Inc. A-class. Banka vykázala tuto transakci jako prodej akcií Visa Inc. C-class ze stupně 3, včetně realizovaného zisku ve výši 83 mil. Kč reklasifikovaného přímo do nerozděleného zisku. A současně rozeznala nové akcie Visa Inc. A-class klasifikované jako finanční aktiva ve stupni 1. Následně byla část akcií Visa A-class odprodána mimo Banku.

Investiční certifikát je finanční závazek složený z termínového vkladu a indexově vázané opce /swapu. Banka oceňuje certifikáty metodou ocenění derivátové složky v kombinaci s oceněním depozitní složky finančního nástroje. Emitované dluhopisy jsou hybridní finanční závazky složené z dluhopisu s pohyblivou kuponovou sazbou v kombinaci s kupní / prodejní opcí. Ocenění vloženého derivátu je založeno na modelu používajícího tržní i netržní vstupy. Významná část ocenění je spočtena na základě netržních vstupů a v důsledku toho Banka vykazuje investiční certifikáty a emitované dluhopisy ve stupni 3.

Pro všechny přesuny finančních nástrojů mezi jednotlivými stupni hierarchie oceňování reálnou hodnotou platí předpoklad, že nastaly na konci vykazovaného období.

Pohyby ve finančních nástrojích vykazovaných v reálné hodnotě – Stupeň 3

Následující tabulka zobrazuje rekonsiliaci počátečních a konečných stavů finančních aktiv, která jsou vykázána v reálné hodnotě na základě oceňovacích technik, které jsou založeny na netržních vstupech:

| (mil. Kč)                                                                                                       | Finanční aktiva<br>k obchodování | Finanční aktiva FVOCI (aktiv zastavených za účelem zajištění) |                        | Celkem        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------|---------------|
|                                                                                                                 | Finanční deriváty                | Dluhové cenné papíry                                          | Majetkové cenné papíry |               |
| <b>1. leden 2021</b>                                                                                            | <b>729</b>                       | <b>26 511</b>                                                 | <b>737</b>             | <b>27 977</b> |
| Celkové zisky / ztráty vykázané ve výkazu zisku a ztráty                                                        | 1 141                            | -375                                                          | 0                      | 766           |
| Celkové zisky / ztráty vykázané v ostatním úplném výsledku                                                      | 0                                | -1 302                                                        | 25                     | -1 277        |
| Nákupy                                                                                                          | 0                                | 192                                                           | 62                     | 254           |
| Vypořádání                                                                                                      | -1 005                           | -394                                                          | 0                      | -1 399        |
| Prodeje                                                                                                         | 0                                | 0                                                             | -342                   | -342          |
| <b>31. prosinec 2021</b>                                                                                        | <b>865</b>                       | <b>24 632</b>                                                 | <b>482</b>             | <b>25 979</b> |
| Celkové zisky / ztráty vykázané ve výkazu zisku a ztráty související s aktivy drženými ke konci účetního období | 1 141                            | -375                                                          | 0                      | 766           |
| <b>1. leden 2022</b>                                                                                            | <b>865</b>                       | <b>24 632</b>                                                 | <b>482</b>             | <b>25 979</b> |
| Celkové zisky / ztráty vykázané ve výkazu zisku a ztráty                                                        | 868                              | -89                                                           | 0                      | 779           |
| Celkové zisky / ztráty vykázané v ostatním úplném výsledku                                                      | 0                                | 105                                                           | 17                     | 122           |
| Nákupy                                                                                                          | 0                                | 35                                                            | 15                     | 50            |
| Vypořádání                                                                                                      | 0                                | -911                                                          | 0                      | -911          |
| Prodeje                                                                                                         | 0                                | 0                                                             | -225                   | -225          |
| Převody do Stupně 3                                                                                             | 2 088                            | 0                                                             | 0                      | 2 088         |
| <b>31. prosinec 2022</b>                                                                                        | <b>3 821</b>                     | <b>23 772</b>                                                 | <b>289</b>             | <b>27 882</b> |
| Celkové zisky / ztráty vykázané ve výkazu zisku a ztráty související s aktivy drženými ke konci účetního období | 868                              | -86                                                           | 0                      | 782           |

Celkové zisky / ztráty vykázané ve výkazu zisku a ztráty jsou ve výkazu zisku a ztráty zahrnuty v položkách Úrokové výnosy vypočtené podle efektivní úrokové míry, Čisté zisky z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku a Ztráty ze znehodnocení.

V následující tabulce je zobrazena rekonziliace počátečních a konečných zůstatků finančních závazků, které jsou vykázané v reálné hodnotě s použitím oceňovacích technik založených na pozorovatelných netržních vstupech:

| (mil. Kč)                                                                                                         | Finanční závazky k obchodování |                   | Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty | Celkem        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------|
|                                                                                                                   | Dluhové nástroje               | Finanční deriváty | Dluhové nástroje                                                  |               |
| <b>1. leden 2021</b>                                                                                              | <b>2 224</b>                   | <b>340</b>        | <b>25 575</b>                                                     | <b>28 139</b> |
| Celkové zisky / ztráty vykázané ve výkazu zisku a ztráty                                                          | -186                           | -39               | -158                                                              | -383          |
| Vydané                                                                                                            | 0                              | 0                 | 6 410                                                             | 6 410         |
| Vypořádání                                                                                                        | -2 037                         | -135              | -1 190                                                            | -3 362        |
| Prodeje                                                                                                           | -1                             | 0                 | -6 093                                                            | -6 094        |
| <b>31. prosinec 2021</b>                                                                                          | <b>0</b>                       | <b>166</b>        | <b>24 544</b>                                                     | <b>24 710</b> |
| Celkové ztráty vykázané ve výkazu zisku a ztráty související se závazky drženými ke konci účetního období         | 0                              | -39               | -260                                                              | -299          |
| <b>1. leden 2022</b>                                                                                              | <b>0</b>                       | <b>166</b>        | <b>24 544</b>                                                     | <b>24 710</b> |
| Celkové ztráty vykázané ve výkazu zisku a ztráty                                                                  | 0                              | 1 089             | -1 025                                                            | 784           |
| Vydané                                                                                                            | 0                              | 0                 | 8 904                                                             | 8 904         |
| Vypořádání                                                                                                        | 0                              | 0                 | -7 845                                                            | -7 845        |
| Prodeje                                                                                                           | 0                              | 0                 | -739                                                              | -739          |
| Převody do Stupně 3                                                                                               | 0                              | 2 015             | 0                                                                 | 2 015         |
| <b>31. prosinec 2022</b>                                                                                          | <b>0</b>                       | <b>3 990</b>      | <b>23 839</b>                                                     | <b>27 829</b> |
| Celkové zisky / ztráty vykázané ve výkazu zisku a ztráty související se závazky drženými ke konci účetního období | 0                              | 1 809             | -920                                                              | 889           |

Celkové zisky / ztráty vykázané ve výkazu zisku a ztráty jsou ve výkazu zisku a ztráty zahrnuty v položce Čistý zisk / ztráta z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty.

### Vliv klíčových předpokladů na reálnou hodnotu finančních nástrojů v reálné hodnotě zařazených do Stupně 3

Vedení Banky usuzuje, že klíčovým předpokladem, který není odvozen z tržních vstupů a který ovlivňuje reálnou hodnotu finančních nástrojů zařazených do Stupně 3, je hodnota úvěrového rozpětí obsaženého v diskontním faktoru vztahujícímu se k očekávaným budoucím peněžním tokům plynoucím z hypotečních zástavních listů v období po prvním roce do splatnosti.

Zvýšení / snížení úvěrového rozpětí o 50 bazických bodů by k 31. prosinci 2022 snížilo / zvýšilo reálnou hodnotu hypotečních zástavních listů a ČEB dluhopisů zahrnutých do Stupně 3 o 373 mil. Kč a 3 mil. Kč (2021: 155 mil. Kč a 6 mil. Kč). Tato změna úvěrového rozpětí vyplývá z variability kotací hypotečních zástavních listů a ČEB dluhopisů pozorované vedením na trhu.

Vedení věří, že případné změny ostatních netržních vstupů do oceňovacích modelů by neměly významný vliv na očekávané reálné hodnoty.

Přesuny mezi finančními nástroji v reálné hodnotě Stupně 1 a 2

V letech 2021 a 2022 nebyly provedeny žádné přesuny mezi skupinou finančních nástrojů s tržní cenou a těmi, pro které je reálná hodnota vypočtena na základě oceňovacích technik založených na pozorovatelných tržních vstupech.

Finanční aktiva a závazky nevykazované v reálné hodnotě

V následující tabulce je porovnání účetních a reálných hodnot finančních nástrojů, které nejsou ve finančních výkazech vykázány v reálných hodnotách:

| (mil. Kč)                                                                         | 2022           |                | 2021           |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                                   | Účetní hodnota | Reálná hodnota | Účetní hodnota | Reálná hodnota |
| <b>Finanční aktiva</b>                                                            |                |                |                |                |
| Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání | 60 729         | 60 729         | 37 290         | 37 290         |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě                                                 | 1 347 386      | 1 202 137      | 1 386 904      | 1 348 506      |
| <i>Dluhové cenné papíry</i>                                                       | 567 893        | 518 749        | 498 504        | 473 962        |
| <i>Úvěry a pohledávky</i>                                                         | 779 493        | 683 388        | 888 400        | 874 544        |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění                   | 24 722         | 24 537         | 33 904         | 33 452         |
| Ostatní aktiva (Poznámka: 23)                                                     | 965            | 965            | 801            | 801            |
| <b>Finanční závazky</b>                                                           |                |                |                |                |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě                                                | 1 444 686      | 1 443 478      | 1 451 552      | 1 451 705      |
| <i>Závazky z vkladů</i>                                                           | 1 149 152      | 1 148 124      | 1 037 194      | 1 037 500      |
| <i>Vydané dluhové cenné papíry</i>                                                | 254 942        | 255 080        | 394 919        | 394 766        |
| <i>Podřízený dluh</i>                                                             | 40 592         | 40 274         | 19 439         | 19 439         |
| Závazky z leasingu                                                                | 2 959          | 2 959          | 3 378          | 3 378          |
| Ostatní závazky (Poznámka: 26)                                                    | 5 428          | 5 428          | 3 449          | 3 449          |

V následující tabulce jsou finanční nástroje, pro které je vykázána reálná hodnota, rozděleny na ty, jejichž reálná hodnota je založena na kótovaných tržních cenách a ty, jejichž reálná hodnota je založena na oceňovacích technikách k 31. prosinci 2022:

| (mil. Kč)                                                                         | 2022     |           |          |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------|----------|-----------|
|                                                                                   | Stupeň 1 | Stupeň 2  | Stupeň 3 | Celkem    |
| <b>Finanční aktiva, pro která je vykázána reálná hodnota</b>                      |          |           |          |           |
| Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání | 8 309    | 52 420    | 0        | 60 729    |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě                                                 | 208 772  | 400 158   | 593 207  | 1 202 137 |
| <i>Dluhové cenné papíry</i>                                                       | 208 772  | 0         | 309 977  | 518 749   |
| <i>Úvěry a pohledávky</i>                                                         | 0        | 400 158   | 283 230  | 683 388   |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění                   | 24 537   | 0         | 0        | 24 537    |
| Ostatní aktiva (Poznámka: 23)                                                     | 0        | 965       | 0        | 965       |
| <b>Finanční závazky, pro které je vykázána reálná hodnota</b>                     |          |           |          |           |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě                                                | 0        | 1 387 325 | 56 153   | 1 443 478 |
| <i>Závazky z vkladů</i>                                                           | 0        | 1 136 326 | 11 798   | 1 148 124 |
| <i>Vydané dluhové cenné papíry</i>                                                | 0        | 250 999   | 4 081    | 255 080   |
| <i>Podřízený dluh</i>                                                             | 0        | 0         | 40 274   | 40 274    |
| Závazky z leasingu                                                                | 0        | 2 959     | 0        | 2 959     |
| Ostatní závazky (Poznámka: 26)                                                    | 0        | 5 428     | 0        | 5 428     |

V následující tabulce jsou aktiva a závazky, pro které je vykázána reálná hodnota, rozděleny na ty, jejichž reálná hodnota je založena na kótovaných tržních cenách a ty, jejichž reálná hodnota je založena na oceňovacích technikách k 31. prosinci 2021:

| (mil. Kč)                                                                         | 2021     |           |          |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------|----------|-----------|
|                                                                                   | Stupeň 1 | Stupeň 2  | Stupeň 3 | Celkem    |
| <b>Finanční aktiva, pro která je vykázána reálná hodnota</b>                      |          |           |          |           |
| Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání | 8 309    | 28 981    | 0        | 37 290    |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě                                                 | 177 862  | 589 534   | 581 110  | 1 348 506 |
| <i>Dluhové cenné papíry</i>                                                       | 177 862  | 0         | 296 100  | 473 962   |
| <i>Úvěry a pohledávky</i>                                                         | 0        | 589 534   | 285 010  | 874 544   |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění                   | 33 452   | 0         | 0        | 33 452    |
| Ostatní aktiva (Poznámka: 23)                                                     | 0        | 801       | 0        | 801       |
| <b>Finanční závazky, pro které je vykázána reálná hodnota</b>                     |          |           |          |           |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě                                                | 0        | 1 420 235 | 31 470   | 1 451 705 |
| <i>Závazky z vkladů</i>                                                           | 0        | 1 025 469 | 12 031   | 1 037 500 |
| <i>Vydané dluhové cenné papíry</i>                                                | 0        | 394 766   | 0        | 394 766   |
| <i>Podřízený dluh</i>                                                             | 0        | 0         | 19 439   | 19 439    |
| Závazky z leasingu                                                                | 0        | 3 378     | 0        | 3 378     |
| Ostatní závazky (Poznámka: 26)                                                    | 0        | 3 449     | 0        | 3 449     |

Banka při stanovení reálné hodnoty finančních aktiv a závazků vycházela z následujících předpokladů a metod:

#### Finanční dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě

Reálné hodnoty cenných papírů v naběhlé hodnotě jsou založeny na kótovaných tržních cenách, pokud existují. Tyto kotace jsou získávány z údajů příslušných burz, pokud se burzovní aktivita u konkrétního cenného papíru pokládá za dostatečně likvidní, nebo z referenčních sazeb představujících průměrované kotace organizátorů trhu. Pokud nejsou k dispozici kótované tržní ceny, stanoví se reálné hodnoty odhadem z kótovaných tržních cen srovnatelných nástrojů nebo použitím oceňovacího modelu založeného na diskontovaných budoucích peněžních tocích.

#### Úvěry a pohledávky za úvěrovými institucemi a centrálními bankami v naběhlé hodnotě

Účetní hodnoty stavů na běžných účtech se ze své podstaty shodují s jejich reálnými hodnotami. Reálné hodnoty termínových vkladů a úvěrů poskytnutých úvěrovým institucím a centrálním bankám jsou stanoveny jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků za použití současných tržních sazeb na mezibankovním trhu zahrnujících příslušné kreditní rozpětí odvozené na základě analýzy vývoje parametrů: pravděpodobnost selhání a Loss Given Default. Většina poskytnutých úvěrů je uzavřena za úrokové sazby, které se fixují na relativně krátké období, a proto se jejich účetní hodnoty blíží hodnotám reálným.

#### Úvěry a pohledávky za ostatními klienty v naběhlé hodnotě

Podstatná část úvěrů se uzavírá za sazby, které se fixují na relativně krátké období a předpokládá se proto, že se jejich účetní hodnoty blíží hodnotám reálným. Reálné hodnoty úvěrů klientům poskytnutých s pevnou úrokovou sazbou jsou stanoveny jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků, přičemž použitý diskontní faktor odpovídá současným tržním sazbám zahrnujících příslušné kreditní rozpětí odvozené na základě analýzy vývoje parametrů: pravděpodobnost selhání a Loss Given Default.

#### Závazky k úvěrovým institucím a podřízené závazky

Účetní hodnoty běžných účtů jsou shodné s jejich reálnými hodnotami. Reálné hodnoty ostatních závazků k úvěrovým institucím se zbytkovou splatností do jednoho roku se předpokládají na úrovni účetní hodnoty. Reálné hodnoty ostatních závazků k úvěrovým institucím jsou stanoveny jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků, přičemž použitý diskontní faktor odpovídá IRS sazbám upraveným o tržně nepozorovatelné kreditní rozpětí.

#### Závazky k ostatním klientům

Reálné hodnoty běžných účtů a termínových depozit se zbytkovou splatností do jednoho roku se blíží jejich účetní hodnotě. Reálné hodnoty ostatních termínových depozit jsou stanoveny jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků, přičemž použitý diskontní faktor odpovídá IRS sazbám upraveným o tržně nepozorovatelné kreditní rozpětí.

Vydané dluhové cenné papíry

Reálná hodnota vydaných dluhových cenných papírů je stanovena jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků za použití výnosové křivky českých státních dluhopisů upravené o příslušné úvěrové rozpětí odvozené z tržně pozorovatelných transakcí se shodnými či podobnými dluhopisy. Reálné hodnoty směnky a depozitních certifikátů se blíží jejich účetním hodnotám.

Ostatní aktiva a ostatní závazky

Většina ostatních aktiv a ostatních závazků má zbytkovou splatnost do jednoho roku nebo jejich sazby jsou fixovány na relativně krátké období a předpokládá se proto, že se jejich účetní hodnoty blíží hodnotám reálným.

31.DODATEČNÉ INFORMACE K VÝKAZU O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

Zůstatky hotovosti a hotovostních ekvivalentů ve výkazu o finanční situaci

| (mil. Kč)                                                                                                 | 2022           | 2021           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání (Poznámka: 14)          | 60 729         | 37 290         |
| Úvěry a pohledávky za centrálními bankami (Poznámka: 17)                                                  | 460 875        | 589 518        |
| Úvěry a pohledávky za úvěrovými institucemi (Poznámka: 17)                                                | 2 866          | 1 789          |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě k úvěrovým institucím – Běžné účty a jednodenní vklady (Poznámka: 25)  | -33 500        | -15 558        |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě k úvěrovým institucím – Termínové vklady a Repo operace (Poznámka: 25) | -438           | -25            |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě – depozitní směnky vydané úvěrovým institucím (Poznámka: 25)           | -250 843       | -394 918       |
| <b>Hotovost a hotovostní ekvivalenty</b>                                                                  | <b>239 689</b> | <b>218 096</b> |

Změny v provozních aktivech

| (mil. Kč)                                                                                                        | 2022            | 2021           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Čistá změna finančních aktiv k obchodování (včetně aktiv zastavených za účelem zajištění)                        | -35 408         | -16 209        |
| Čistá změna finančních aktiv jiných než k obchodování povinně vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty | 89              | 382            |
| Čistá změna finančních aktiv FVOCI (včetně aktiv zastavených za účelem zajištění)                                | 2 119           | 2 657          |
| Čistá změna finančních aktiv v naběhlé hodnotě (vyjma položek zahrnutých v peněžních ekvivalentech)              | -80 393         | -64 838        |
| Čistá změna zajišťovacích derivátů s kladnou reálnou hodnotou                                                    | -13 029         | -15 080        |
| Čistá změna v ostatních aktivech                                                                                 | -112            | 107            |
|                                                                                                                  | <b>-126 734</b> | <b>-92 981</b> |

Změny v provozních závazcích

| (mil. Kč)                                                                                             | 2022           | 2021          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Čistá změna finančních závazků k obchodování                                                          | 34 714         | 13 984        |
| Čistá změna finančních závazků vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty                     | -705           | -1 031        |
| Čistá změna finančních závazků v naběhlé hodnotě (vyjma položek zahrnutých v peněžních ekvivalentech) | 93 592         | 42 968        |
| Čistá změna zajišťovacích derivátů se zápornou reálnou hodnotou                                       | 14 504         | 14 582        |
| Čistá změna v ostatních závazcích                                                                     | 2 068          | 258           |
|                                                                                                       | <b>144 173</b> | <b>70 761</b> |

Nepeněžní položky zahrnuté v zisku před zdaněním

| (mil. Kč)                                                                    | 2022         | 2021           |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|
| Rezervy                                                                      | 3 653        | -194           |
| Odpisy a amortizace                                                          | 1 892        | 1 631          |
| Ztráty ze znehodnocení (Poznámka: 11)                                        | 1 743        | - 1 858        |
| Čistá změna přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek | -6 192       | -10 076        |
| Ostatní                                                                      | -10          | -10            |
|                                                                              | <b>1 086</b> | <b>-10 507</b> |

V následující tabulce jsou vykázány pohyby dluhových cenných papírů vydaných Bankou a závazků z leasingu v roce 2021 a 2022. Jde o položky, které jsou vykázány ve výkazu o peněžních tocích v rámci čistých peněžních toků z finanční činnosti:

| (mil. Kč)                                                            | Finanční závazky v naběhlé hodnotě<br>(Poznámka: 25) |                    |
|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------|
|                                                                      | Vydané dluhopisy a<br>podřízený dluh                 | Závazky z leasingu |
| <b>1. leden 2021</b>                                                 | <b>0</b>                                             | <b>2 932</b>       |
| Peněžní toky z titulu vydání, splacení a placených úroků z dluhopisů | 19 439                                               | 0                  |
| Peněžní toky z plateb jistin závazků z leasingu                      | 0                                                    | -590               |
| Peněžní toky z plateb úroků závazků z leasingu                       | 0                                                    | -55                |
| Nepeněžní úpravy                                                     | 0                                                    | 1 091              |
| <b>31. prosinec 2021</b>                                             | <b>19 439</b>                                        | <b>3 378</b>       |
| <b>1. leden 2022</b>                                                 | <b>19 439</b>                                        | <b>3 378</b>       |
| Peněžní toky z titulu vydání, splacení a placených úroků z dluhopisů | 25 251                                               | 0                  |
| Peněžní toky z plateb jistin závazků z leasingu                      | 0                                                    | -574               |
| Peněžní toky z plateb úroků závazků z leasingu                       | 0                                                    | -80                |
| Nepeněžní úpravy                                                     | 1                                                    | 235                |
| <b>31. prosinec 2022</b>                                             | <b>44 691</b>                                        | <b>2 959</b>       |



32. ANALÝZA SPLATNOSTI AKTIV A ZÁVAZKŮ

Následující tabulka uvádí analýzu finančních aktiv a závazků Banky podle jejich očekávané zbytkové splatnosti k 31. prosinci 2022:

| (mil. Kč)                                                                                               | Do 1 roku      | Od 1 roku do 5 let | Více než 5 let | Nespecifikováno | Celkem           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------|----------------|-----------------|------------------|
| <b>AKTIVA</b>                                                                                           |                |                    |                |                 |                  |
| Hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání (Poznámka: 14)                 | 60 729         | 0                  | 0              | 0               | 60 729           |
| Finanční aktiva k obchodování                                                                           |                |                    |                |                 |                  |
| Finanční deriváty                                                                                       | 29 933         | 46 542             | 14 400         | 0               | 90 875           |
| Ostatní nástroje                                                                                        | 790            | 0                  | 0              | 0               | 790              |
| Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty           | 1 322          | 0                  | 0              | 0               | 1 322            |
| Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku                               | 1 313          | 23 881             | 6 044          | 356             | 31 594           |
| Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku zastavená za účelem zajištění | 1              | 0                  | 71             | 0               | 72               |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě                                                                       | 642 002        | 324 152            | 381 231        | 0               | 1 347 385        |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění                                         | 583            | 10 083             | 14 056         | 0               | 24 722           |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek                                        | -4 843         | -9 019             | -407           | 0               | -14 269          |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou                                                         | 10 193         | 19 509             | 6 272          | 0               | 35 974           |
| Ostatní aktiva (Poznámka: 23)                                                                           | 965            | 0                  | 0              | 0               | 965              |
| <b>Účetní hodnota celkem</b>                                                                            | <b>742 988</b> | <b>415 148</b>     | <b>421 667</b> | <b>356</b>      | <b>1 580 159</b> |
| <b>ZÁVAZKY</b>                                                                                          |                |                    |                |                 |                  |
| Finanční závazky k obchodování                                                                          |                |                    |                |                 |                  |
| Finanční deriváty                                                                                       | 29 012         | 46 551             | 14 147         | 0               | 89 710           |
| Ostatní nástroje                                                                                        | 2 174          | 0                  | 0              | 0               | 2 174            |
| Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty                                       | 7 564          | 12 559             | 3 716          | 0               | 23 839           |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě                                                                      | 666 850        | 375 331            | 402 505        | 0               | 1 444 686        |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek                                        | -8 759         | -17 794            | -5 587         | 0               | -32 140          |
| Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou                                                       | 12 416         | 23 418             | 6 582          | 0               | 42 416           |
| Závazky z leasingu                                                                                      | 582            | 1 631              | 746            | 0               | 2 959            |
| Ostatní závazky (Poznámka: 26)                                                                          | 5 428          | 0                  | 0              | 0               | 5 428            |
| <b>Účetní hodnota celkem</b>                                                                            | <b>715 267</b> | <b>441 696</b>     | <b>422 109</b> | <b>0</b>        | <b>1 579 072</b> |

V případě finančních derivátů jsou vykázané hodnoty spočtené na základě předpokladu, že reálná hodnota derivátů bude rovnoměrně vypořádána každý rok až do jejich splatnosti.

Následující tabulka uvádí analýzu finančních aktiv a závazků Banky podle jejich očekávané zbytkové splatnosti k 31. prosinci 2021:

| (mil. Kč)                                                                                               | Do 1 roku      | Od 1 roku do 5 let | Více než 5 let | Nespecifikováno | Celkem           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------|----------------|-----------------|------------------|
| <b>AKTIVA</b>                                                                                           |                |                    |                |                 |                  |
| Hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání (Poznámka: 14)                 | 37 290         | 0                  | 0              | 0               | 37 290           |
| Finanční aktiva k obchodování                                                                           |                |                    |                |                 |                  |
| Finanční deriváty                                                                                       | 17 348         | 29 597             | 9 311          | 0               | 56 256           |
| Ostatní nástroje                                                                                        | 1              | 0                  | 0              | 0               | 1                |
| Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty           | 1 410          | 0                  | 0              | 0               | 1 410            |
| Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku                               | 3 675          | 14 057             | 15 822         | 482             | 34 036           |
| Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku zastavená za účelem zajištění | 0              | 0                  | 221            | 0               | 221              |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě                                                                       | 740 244        | 300 404            | 346 256        | 0               | 1 386 904        |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění                                         | 11 581         | 7 120              | 15 203         | 0               | 33 904           |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek                                        | -3 841         | -6 619             | -592           | 0               | -11 052          |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou                                                         | 6 032          | 12 994             | 4 507          | 0               | 23 533           |
| Ostatní aktiva (Poznámka: 23)                                                                           | 801            | 0                  | 0              | 0               | 801              |
| <b>Účetní hodnota celkem</b>                                                                            | <b>814 541</b> | <b>357 553</b>     | <b>390 728</b> | <b>482</b>      | <b>1 563 304</b> |
| <b>ZÁVAZKY</b>                                                                                          |                |                    |                |                 |                  |
| Finanční závazky k obchodování                                                                          |                |                    |                |                 |                  |
| Finanční deriváty                                                                                       | 17 294         | 29 873             | 9 319          | 0               | 56 486           |
| Ostatní nástroje                                                                                        | 684            | 0                  | 0              | 0               | 684              |
| Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty                                       | 9 626          | 10 381             | 4 537          | 0               | 24 544           |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě                                                                      | 617 675        | 391 050            | 442 827        | 0               | 1 451 552        |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek                                        | -5 946         | -13 021            | -3 764         | 0               | -22 731          |
| Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou                                                       | 7 659          | 15 822             | 4 431          | 0               | 27 912           |
| Závazky z leasingu                                                                                      | 514            | 1 774              | 1 090          | 0               | 3 378            |
| Ostatní závazky (Poznámka: 26)                                                                          | 3 449          | 0                  | 0              | 0               | 3 449            |
| <b>Účetní hodnota celkem</b>                                                                            | <b>650 955</b> | <b>435 879</b>     | <b>458 440</b> | <b>0</b>        | <b>1 545 274</b> |

33. PODMÍNĚNÁ AKTIVA, ZÁVAZKY A ÚVĚROVÉ PŘÍSLIBY

Podmíněné závazky a úvěrové přísliby

Podmíněné závazky a úvěrové přísliby k 31. prosinci 2022 a 2021 byly následující:

| (mil. Kč)                                                 | 2022           | 2021           |
|-----------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Úvěrové přísliby – neodvolatelné (Poznámka: 38.2)         | 138 637        | 131 704        |
| Úvěrové přísliby – odvolatelné                            | 69 695         | 53 635         |
| Finanční záruky (Poznámka 38.2)                           | 52 281         | 50 777         |
| Ostatní podmíněné závazky (Poznámka 38.2)                 | 2 074          | 2 499          |
|                                                           | <b>262 687</b> | <b>238 615</b> |
| Rezervy na úvěrové přísliby a záruky (Poznámky: 27, 38.2) | 667            | 323            |

Odvolatelné úvěrové přísliby jsou takové přísliby, kdy čerpání úvěru může být ze strany Banky kdykoli omezeno. Dále může Banka bez udání důvodu, bez předchozího upozornění a bez stanovení lhůty neposkytnout či zcela zastavit čerpání úvěru požadované klientem. Úvěrové přísliby, které nesplňují výše uvedené charakteristiky, jsou považovány za neodvolatelné.

Smluvní hodnoty představují maximální úvěrové riziko, které by Banka podstoupila v případě, že dojde k úplnému čerpání podrozkahového závazku, klient závazek nesplatí a hodnota případného zajištění by byla nulová. Řada úvěrových příslibů je zajištěna a u většiny z nich se neočekává, že budou čerpány do doby své splatnosti. Celkové smluvní hodnoty úvěrových příslibů proto nemusejí představovat riziko ztráty nebo budoucí nároky na peněžní prostředky (Poznámka: 38.3).

Soudní spory

Kromě soudních sporů, na které již byly vytvořeny rezervy (Poznámka: 27), čelí Banka řadě právních žalob v různých jurisdikcích, které vyplývají z běžné obchodní činnosti. Banka neočekává, že výsledek těchto soudních jednání bude mít významný vliv na její finanční pozici.

Banka je vystavena několika sporům v souvislosti s koupí podniku IPB v řádu desítek miliard korun. Zásadní část tohoto objemu představuje spor vedený se společností ICEC-HOLDING, a.s. V rozhodčím řízení je ČSOB žalována jako právní nástupce IPB, jejíž aktivity převzala ČSOB v roce 2000. Žalující strana, společnost ICEC-HOLDING, a.s., tvrdí, že IPB v roce 1999 porušila své smluvní povinnosti, a ICEC-HOLDING, a.s. tak má nárok na náhradu škody a smluvní pokutu. Samotná pohledávka tedy nijak nesouvisí s podnikatelskou činností ČSOB a představuje „dědictví“ po převzaté IPB.

V rámci tohoto rozhodčího řízení ČSOB v únoru 2023 obdržela rozhodčí nález, v němž byla ČSOB uložena povinnost zaplatit společnosti ICEC-HOLDING, a.s. částku 3 663 mil. Kč, včetně nákladů řízení ve výši 5 mil. Kč. Ve zbytku svého nároku žalující strana neuspěla a rozhodčí senát jí uložil povinnost zaplatit ČSOB náklady řízení ve výši 17 mil. Kč. ČSOB zváží případné další právní kroky vedoucí k revizi tohoto rozhodnutí. Skupina rozeznala dodatečnou rezervu na soudní spory ve výši 3 663 mil. Kč na pokrytí těchto rizik (Poznámka: 27).

Banka dále podnikla množství právních kroků na ochranu svých aktiv.

Zdanění

Česká daňová legislativa a její interpretace a metodika se stále vyvíjejí. V současném prostředí daňových předpisů proto existuje nejistota ve výkladu a v postupu příslušných finančních úřadů v řadě oblastí. V důsledku toho Banka při tvorbě plánu a účetních zásad uplatnila svoji interpretaci daňové legislativy. Vliv této nejistoty nelze vyčíslit.

Pohledávky z operativního nájmu (Banka je pronajímatelem)

Budoucí minimální platby nájemného (včetně sub-leasingu) z titulu operativních pronájmů pozemků a budov jsou následující:

| (mil. Kč)                          | 2022 | 2021 |
|------------------------------------|------|------|
| Méně než 1 rok                     | 42   | 40   |
| Více než 1 rok a ne více než 5 let | 128  | 50   |
|                                    | 170  | 90   |

Výše uvedené závazky z operativního pronájmu lze technicky zrušit v souladu s českou legislativou, avšak nájemci jsou obchodně vázáni pokračovat v pronájmu po uvedená období.

34. REPO OPERACE A ZAJIŠTĚNÍ

Následující tabulka podává analýzu úvěrů poskytnutých v rámci reverzních repo operací podle položek výkazu o finanční situaci, v nichž jsou vykázány:

| (mil. Kč)                         | 2022    | 2021    |
|-----------------------------------|---------|---------|
| <b>Finanční aktiva</b>            |         |         |
| Finanční aktiva k obchodování     | 790     | 0       |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | 460 919 | 589 562 |
|                                   | 461 709 | 589 562 |

Zajištění přijaté na základě reverzních repo obchodů získala Banka do svého vlastnictví, a je tak oprávněna s tímto zajištěním volně nakládat. Je však nicméně povinna vrátit toto zajištění protistraně ke dni splatnosti.

Reálná hodnota finančních aktiv přijatých jako zajištění v souvislosti s reverzními repo operacemi a výpůjčkami cenných papírů k 31. prosinci 2022 činila 509 786 mil. Kč a z této hodnoty byla aktiva v hodnotě 37 999 mil. Kč buď prodána, nebo dále poskytnuta jako zajištění (31. prosince 2021: 662 359 mil. Kč a 48 208 mil. Kč).

Následující tabulka podává analýzu úvěrů přijatých v rámci repo operací podle položek výkazu o finanční situaci, v nichž jsou vykázány:

| (mil. Kč)                          | 2022   | 2021  |
|------------------------------------|--------|-------|
| <b>Finanční závazky</b>            |        |       |
| Finanční závazky k obchodování     | 1 104  | 153   |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě | 11 766 | 8 347 |
|                                    | 12 870 | 8 500 |

Banka uzavírá repo operace za standardních tržních podmínek. Hodnoty finančních aktiv zastavených za účelem zajištění repo operací a výpůjček cenných papírů jsou uvedeny v poznámkách Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty (Poznámka: 15) a Finanční aktiva v reálné hodnotě do OCI (Poznámka: 16) a Finanční aktiva v naběhlé hodnotě (Poznámka: 17).

35.KOMPENZACE FINANČNÍCH AKTIV A FINANČNÍCH ZÁVAZKŮ

V následující tabulce jsou zobrazeny přehledy finančních aktiv a závazků Banky, které byly vzájemně započteny a těch, které nebyly vzájemně započteny k 31. prosinci 2022 a 2021:

| (mil. Kč)                                                                                            | 2022                              |                                                     |                                                                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                      | Hrubá hodnota finančních nástrojů | Hrubá hodnota kompenzací těchto finančních nástrojů | Čistá hodnota finančních nástrojů vykázaná ve výkazu o finanční situaci |
| <b>FINANČNÍ AKTIVA</b>                                                                               |                                   |                                                     |                                                                         |
| Nekompenzované deriváty, které mohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci       | 124 448                           | 0                                                   | 124 448                                                                 |
| Nekompenzované deriváty, které nemohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci     | 2 400                             | 0                                                   | 2 400                                                                   |
| <b>Celkové obchodní a zajišťovací deriváty</b>                                                       | <b>126 848</b>                    | <b>0</b>                                            | <b>126 848</b>                                                          |
| Kompenzované repo operace                                                                            | 15 027                            | 15 027                                              | 0                                                                       |
| Nekompenzované repo operace, které nemohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci | 461 708                           | 0                                                   | 461 708                                                                 |
| <b>Celkové repo operace (Poznámka: 34)</b>                                                           | <b>476 735</b>                    | <b>15 027</b>                                       | <b>461 708</b>                                                          |
| <b>FINANČNÍ ZÁVAZKY</b>                                                                              |                                   |                                                     |                                                                         |
| Nekompenzované deriváty, které mohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci       | 111 037                           | 0                                                   | 111 037                                                                 |
| Nekompenzované deriváty, které nemohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci     | 21 089                            | 0                                                   | 21 089                                                                  |
| <b>Celkové obchodní a zajišťovací deriváty</b>                                                       | <b>132 126</b>                    | <b>0</b>                                            | <b>132 126</b>                                                          |
| Kompenzované repo operace                                                                            | 15 971                            | 15 027                                              | 944                                                                     |
| Nekompenzované repo operace, které nemohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci | 11 926                            | 0                                                   | 11 926                                                                  |
| <b>Celkové repo operace (Poznámka: 34)</b>                                                           | <b>27 897</b>                     | <b>15 027</b>                                       | <b>12 870</b>                                                           |

| (mil. Kč)                                                                                            | 2021                              |                                                     |                                                                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                      | Hrubá hodnota finančních nástrojů | Hrubá hodnota kompenzací těchto finančních nástrojů | Čistá hodnota finančních nástrojů vykázaná ve výkazu o finanční situaci |
| <b>FINANČNÍ AKTIVA</b>                                                                               |                                   |                                                     |                                                                         |
| Nekompenzované deriváty, které mohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci       | 77 596                            | 0                                                   | 77 596                                                                  |
| Nekompenzované deriváty, které nemohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci     | 2 193                             | 0                                                   | 2 193                                                                   |
| <b>Celkové obchodní a zajišťovací deriváty</b>                                                       | <b>79 789</b>                     | <b>0</b>                                            | <b>79 789</b>                                                           |
| Kompenzované repo operace                                                                            | 27 092                            | 27 092                                              | 0                                                                       |
| Nekompenzované repo operace, které nemohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci | 589 563                           | 0                                                   | 589 563                                                                 |
| <b>Celkové repo operace (Poznámka: 34)</b>                                                           | <b>616 655</b>                    | <b>27 092</b>                                       | <b>589 563</b>                                                          |
| <b>FINANČNÍ ZÁVAZKY</b>                                                                              |                                   |                                                     |                                                                         |
| Nekompenzované deriváty, které mohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci       | 74 936                            | 0                                                   | 74 936                                                                  |
| Nekompenzované deriváty, které nemohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci     | 9 462                             | 0                                                   | 9 462                                                                   |
| <b>Celkové obchodní a zajišťovací deriváty</b>                                                       | <b>84 398</b>                     | <b>0</b>                                            | <b>84 398</b>                                                           |
| Kompenzované repo operace                                                                            | 27 092                            | 27 092                                              | 0                                                                       |
| Nekompenzované repo operace, které mohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci   | 8 500                             | 0                                                   | 8 500                                                                   |
| <b>Celkové repo operace (Poznámka: 34)</b>                                                           | <b>35 592</b>                     | <b>27 092</b>                                       | <b>8 500</b>                                                            |

V následující tabulce jsou zobrazeny přehledy finančních aktiv a závazků Banky, které nebyly, ale mohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci (master netting agreements) nebo podobných smluv k 31. prosinci 2022:

| (mil. Kč)                                                                                                                                                         | Čistá hodnota<br>finančních<br>aktiv a závazků | Nekompenzovaná hodnota |                      |                                | Celková<br>čistá<br>hodnota |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------|----------------------|--------------------------------|-----------------------------|
|                                                                                                                                                                   |                                                | Finanční<br>nástroje   | Peněžní<br>zajištění | Zajištění<br>cennými<br>papíry |                             |
| FINANČNÍ AKTIVA                                                                                                                                                   |                                                |                        |                      |                                |                             |
| Nekompenzované deriváty, které<br>mohou být vzájemně započteny<br>podle vzorových smluv o kompenzaci                                                              | 124 448                                        | 96 556                 | 27 625               | 0                              | 267                         |
| Nekompenzované dluhové cenné<br>papíry zastavené za účelem zajištění<br>repo operací, které mohou být<br>vzájemně započteny podle<br>vzorových smluv o kompenzaci | 944                                            | 944                    | 0                    | 0                              | 0                           |
| Celková účetní hodnota                                                                                                                                            | 125 392                                        | 97 500                 | 27 625               | 0                              | 267                         |
| FINANČNÍ ZÁVAZKY                                                                                                                                                  |                                                |                        |                      |                                |                             |
| Nekompenzované deriváty, které<br>mohou být vzájemně započteny<br>podle vzorových smluv o kompenzaci                                                              | 111 037                                        | 96 556                 | 2 633                | 0                              | 11 848                      |
| Nekompenzované repo operace, které<br>mohou být vzájemně započteny<br>podle vzorových smluv o kompenzaci                                                          | 944                                            | 0                      | 0                    | 944                            | 0                           |
| Celková účetní hodnota                                                                                                                                            | 111 981                                        | 96 556                 | 2 633                | 944                            | 11 848                      |

V následující tabulce jsou zobrazeny přehledy finančních aktiv a závazků Banky, které nebyly, ale mohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci (master netting agreements) nebo podobných smluv k 31. prosinci 2021:

| (mil. Kč)                                                                                                                                                         | Čistá hodnota<br>finančních<br>aktiv a závazků | Nekompenzovaná hodnota |                      |                                | Celková<br>čistá<br>hodnota |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------|----------------------|--------------------------------|-----------------------------|
|                                                                                                                                                                   |                                                | Finanční<br>nástroje   | Peněžní<br>zajištění | Zajištění<br>cennými<br>papíry |                             |
| FINANČNÍ AKTIVA                                                                                                                                                   |                                                |                        |                      |                                |                             |
| Nekompenzované deriváty, které<br>mohou být vzájemně započteny<br>podle vzorových smluv o kompenzaci                                                              | 77 596                                         | 66 506                 | 10 509               | 0                              | 581                         |
| Nekompenzované dluhové cenné<br>papíry zastavené za účelem zajištění<br>repo operací, které mohou být<br>vzájemně započteny podle<br>vzorových smluv o kompenzaci | 0                                              | 0                      | 0                    | 0                              | 0                           |
| Celková účetní hodnota                                                                                                                                            | 77 596                                         | 66 506                 | 10 509               | 0                              | 581                         |
| FINANČNÍ ZÁVAZKY                                                                                                                                                  |                                                |                        |                      |                                |                             |
| Nekompenzované deriváty, které<br>mohou být vzájemně započteny<br>podle vzorových smluv o kompenzaci                                                              | 74 936                                         | 66 506                 | 1 444                | 0                              | 6 986                       |
| Nekompenzované repo operace, které<br>mohou být vzájemně započteny<br>podle vzorových smluv o kompenzaci                                                          | 0                                              | 0                      | 0                    | 0                              | 0                           |
| Celková účetní hodnota                                                                                                                                            | 74 936                                         | 66 506                 | 1 444                | 0                              | 6 986                       |

Částky v obou tabulkách mohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci v souladu s International Swaps and Derivatives Association (ISDA), ačkoli Banka nemá v úmyslu vypořádat je na čisté bázi.

Protistrany si na denní bázi vyměňují informace o aktuální expozici (MTM) derivátové pozice a následně si v souladu s dohodnutými parametry v Credit Support Annex (CSA - příloha o udržování finančního zajištění) zasílají kolaterál (variační marži) pro vykrytí této expozice a jejích každodenních výkyvů.

### 36. SPŘÍZNĚNÉ STRANY

Se spřízněnými stranami běžně probíhá celá řada transakcí.

Významné zůstatky aktiv z transakcí se spřízněnými stranami jsou k 31. prosinci 2022 následující:

|                                 | Pokladní hotovost,<br>pohledávky vůči<br>centrálním bankám a<br>ostatní vklady na<br>požádání | Finanční<br>aktiva<br>k obchodování | Finanční aktiva jiná<br>než k obchodování<br>povinně vykázaná<br>v reálné hodnotě do<br>zisku nebo ztráty | Finanční aktiva v<br>reálné hodnotě do<br>ostatního úplného<br>výsledku | Finanční aktiva v<br>naběhlé hodnotě | Zajišťovací deriváty<br>s kladnou reálnou<br>hodnotou | Ostatní aktiva |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------|
| (mil. Kč)                       | 0                                                                                             | 0                                   | 0                                                                                                         | 0                                                                       | 0                                    | 0                                                     | 0              |
| Vrchní management               | 7 810                                                                                         | 63 224                              | 1 322                                                                                                     | 0                                                                       | 107                                  | 33 699                                                | 0              |
| KBC Bank NV                     |                                                                                               |                                     |                                                                                                           |                                                                         |                                      |                                                       |                |
| Podniky pod společnou kontrolou |                                                                                               |                                     |                                                                                                           |                                                                         |                                      |                                                       |                |
| ČSOB SR                         | 8                                                                                             | 0                                   | 0                                                                                                         | 0                                                                       | 0                                    | 0                                                     | 18             |
| Ostatní                         | 32                                                                                            | 0                                   | 0                                                                                                         | 38                                                                      | 77                                   | 0                                                     | 190            |
| Dceřiné společnosti             |                                                                                               |                                     |                                                                                                           |                                                                         |                                      |                                                       |                |
| BANIT                           | 0                                                                                             | 0                                   | 0                                                                                                         | 0                                                                       | 23                                   | 0                                                     | 1              |
| ČSOBS                           | 0                                                                                             | 4 735                               | 0                                                                                                         | 0                                                                       | 0                                    | 0                                                     | 20             |
| ČSOB Factoring                  | 0                                                                                             | 0                                   | 0                                                                                                         | 0                                                                       | 2 808                                | 0                                                     | 0              |
| ČSOB Leasing                    | 0                                                                                             | 0                                   | 0                                                                                                         | 0                                                                       | 19 871                               | 0                                                     | 0              |
| Hypoteční banka                 | 181                                                                                           | 899                                 | 0                                                                                                         | 21 562                                                                  | 306 880                              | 1 323                                                 | 0              |
| Patria Finance                  | 0                                                                                             | 0                                   | 0                                                                                                         | 0                                                                       | 1 017                                | 0                                                     | 0              |
| Radlice rozvojová               | 0                                                                                             | 0                                   | 0                                                                                                         | 0                                                                       | 1 306                                | 0                                                     | 16             |
| Skip Pay (dříve MailPay)        | 0                                                                                             | 0                                   | 0                                                                                                         | 0                                                                       | 140                                  | 0                                                     | 0              |
| Přidružené společnosti          |                                                                                               |                                     |                                                                                                           |                                                                         |                                      |                                                       |                |
| ČSOB Pojišťovna                 | 0                                                                                             | 0                                   | 0                                                                                                         | 0                                                                       | 0                                    | 0                                                     | 4              |



Významné zůstatky závazků z transakcí se spřízněnými stranami jsou k 31. prosinci 2022 následující:

| (mil. Kč)                       | Finanční závazky k obchodování | Finanční závazky v naběhlé hodnotě | Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou | Ostatní závazky |
|---------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------|
| Vrcholný management             | 0                              | 22                                 | 0                                                 | 69              |
| KBC Bank NV                     | 36 896                         | 308 904                            | 39 093                                            | 1               |
| Podniky pod společnou kontrolou |                                |                                    |                                                   |                 |
| ČSOB AM                         | 0                              | 770                                | 0                                                 | 0               |
| ČSOB SR                         | 2                              | 53                                 | 0                                                 | 0               |
| K&H Bank Zrt.                   | 1                              | 375                                | 0                                                 | 0               |
| Ostatní                         | 100                            | 274                                | 0                                                 | 0               |
| Dceřiné společnosti             |                                |                                    |                                                   |                 |
| BANIT                           | 0                              | 0                                  | 0                                                 | 64              |
| ČSOBS                           | 6 113                          | 39                                 | 606                                               | 0               |
| ČSOB Advisory                   | 0                              | 36                                 | 0                                                 | 0               |
| ČSOB Leasing                    | 783                            | 96                                 | 0                                                 | 0               |
| ČSOB Penzijní společnost        | 0                              | 460                                | 0                                                 | 0               |
| Hypoteční banka                 | 10 900                         | 8 094                              | 571                                               | 0               |
| Patria Corporate Finance        | 0                              | 12                                 | 0                                                 | 0               |
| Patria Finance                  | 0                              | 514                                | 0                                                 | 0               |
| Radlice Rozvojeová              | 0                              | 993                                | 0                                                 | 0               |
| Skip Pay (dříve MailPay)        | 0                              | 219                                | 0                                                 | 0               |
| Ušetřeno                        | 0                              | 56                                 | 0                                                 | 0               |
| Přidružené společnosti          |                                |                                    |                                                   |                 |
| ČSOB Pojišťovna                 | 881                            | 412                                | 0                                                 | 0               |

Významné zůstatky aktiv z transakcí se spřízněnými stranami jsou k 31. prosinci 2021 následující:

| (mil. Kč)                       | Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání | Finanční aktiva k obchodování | Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty | Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku | Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou | Ostatní aktiva |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------|----------------|
| Vrcholný management             | 0                                                                                 | 0                             | 0                                                                                             | 0                                                              | 0                                 | 0                                               | 0              |
| KBC Bank NV                     | 1 056                                                                             | 36 643                        | 1 410                                                                                         | 0                                                              | 204                               | 20 702                                          | 0              |
| Podniky pod společnou kontrolou |                                                                                   |                               |                                                                                               |                                                                |                                   |                                                 |                |
| ČSOB SR                         | 14                                                                                | 1                             | 0                                                                                             | 0                                                              | 0                                 | 0                                               | 0              |
| Ostatní                         | 395                                                                               | 22                            | 0                                                                                             | 0                                                              | 0                                 | 0                                               | 161            |
| Dceřiné společnosti             |                                                                                   |                               |                                                                                               |                                                                |                                   |                                                 |                |
| BANIT                           | 0                                                                                 | 0                             | 0                                                                                             | 0                                                              | 39                                | 0                                               | 4              |
| ČSOBS                           | 0                                                                                 | 2 925                         | 0                                                                                             | 0                                                              | 0                                 | 0                                               | 0              |
| ČSOB Factoring                  | 0                                                                                 | 0                             | 0                                                                                             | 0                                                              | 2 519                             | 0                                               | 0              |
| ČSOB Leasing                    | 0                                                                                 | 0                             | 0                                                                                             | 0                                                              | 19 773                            | 0                                               | 0              |
| Hypoteční banka                 | 112                                                                               | 574                           | 0                                                                                             | 22 208                                                         | 287 302                           | 1 636                                           | 0              |
| Patria Finance                  | 0                                                                                 | 0                             | 0                                                                                             | 0                                                              | 1 107                             | 0                                               | 0              |
| Radlice rozvojová               | 0                                                                                 | 0                             | 0                                                                                             | 0                                                              | 1 344                             | 0                                               | 12             |
| Společné podniky                |                                                                                   |                               |                                                                                               |                                                                |                                   |                                                 |                |
| MalIPay                         | 0                                                                                 | 0                             | 0                                                                                             | 0                                                              | 43                                | 0                                               | 0              |
| Přidružené společnosti          |                                                                                   |                               |                                                                                               |                                                                |                                   |                                                 |                |
| ČSOB Pojišťovna                 | 0                                                                                 | 15                            | 0                                                                                             | 0                                                              | 0                                 | 0                                               | 6              |

Významné zůstatky závazků z transakcí se spřízněnými stranami jsou k 31. prosinci 2021 následující:

| (mil. Kč)                       | Finanční závazky k obchodování | Finanční závazky v naběhlé hodnotě | Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou | Ostatní závazky |
|---------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------|
| Vrcholný management             | 0                              | 36                                 | 0                                                 | 69              |
| KBC Bank NV                     | 25 256                         | 417 328                            | 25 849                                            | 0               |
| Podniky pod společnou kontrolou |                                |                                    |                                                   |                 |
| ČSOB AM                         | 0                              | 113                                | 0                                                 | 0               |
| ČSOB SR                         | 8                              | 81                                 | 0                                                 | 0               |
| Ostatní                         | 0                              | 173                                | 0                                                 | 31              |
| Dceřiné společnosti             |                                |                                    |                                                   |                 |
| BANIT                           | 0                              | 2                                  | 0                                                 | 27              |
| ČSOBS                           | 3 899                          | 16                                 | 315                                               | 0               |
| ČSOB Advisory                   | 0                              | 43                                 | 0                                                 | 0               |
| ČSOB Leasing                    | 0                              | 75                                 | 0                                                 | 0               |
| Hypoteční banka                 | 7 407                          | 6 625                              | 87                                                | 0               |
| Patria Corporate Finance        | 0                              | 22                                 | 0                                                 | 0               |
| Patria Finance                  | 0                              | 83                                 | 0                                                 | 0               |
| Radlice Rozvojová               | 0                              | 1 103                              | 0                                                 | 0               |
| Ušetřeno                        | 0                              | 29                                 | 0                                                 | 0               |
| Společné podniky                |                                |                                    |                                                   |                 |
| MalIPay                         | 0                              | 0                                  | 0                                                 | 0               |
| Přidružené společnosti          |                                |                                    |                                                   |                 |
| ČSOB Pojišťovna                 | 518                            | 463                                | 0                                                 | 0               |

Zůstatky finančních aktiv a závazků držených k obchodování zahrnují kladné a záporné reálné hodnoty derivátových finančních nástrojů (zejména úrokových swapů a měnových úrokových swapů). Většina těchto transakcí je zajištěna vkladem hotovosti nebo cennými papíry. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě za spřízněnými stranami představují zůstatky na běžných účtech nebo ve zvláštních případech úvěry s pevnou splatností poskytnuté dceřiným společností banky (ČSOB Leasing). Finanční aktiva zahrnutá do portfolia určená k obchodování, v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku a finanční aktiva v naběhlé hodnotě uzavřené mezi ČSOB a Hypoteční bankou představují hypoteční obligace se smluvní splatností od 3 let do 30 let vydanými společnostmi Hypoteční banka a nakoupena Bankou na primárním kapitálovém trhu. Finanční závazky vůči spřízněným stranám vykazované v naběhlé hodnotě zahrnují zůstatky netermínovaných vkladů. Závazky vůči KBC Bank NV představují zůstatky na produktech peněžního trhu, konkrétně směnky se splatností do jednoho roku vydané Bankou, repo operace, podřízený dluh (Poznámky: 25, 39) a krátkodobé vklady.

Banka poskytuje bankovní služby svým dceřiným společností, přidruženým společností a společným podnikům. Poskytované bankovní služby zahrnují úvěry, kontokorentní úvěry, úročené vklady, běžné účty a další služby. Kromě toho Banka nakoupila úročené dluhové nástroje emitované svými dceřinými společnostmi.

Výše uvedené pohledávky a závazky vznikly z běžných transakcí a podléhají stejným podmínkám, včetně úrokových sazeb a zajištění, jako srovnatelné transakce s třetími stranami.

Úrokové výnosy a náklady z transakcí se spřízněnými stranami za rok končící 31. prosincem jsou následující:

| (mil. Kč)                       | 2022           |                 | 2021           |                 |
|---------------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                                 | Úrokové výnosy | Úrokové náklady | Úrokové výnosy | Úrokové náklady |
| Vrcholný management             | 0              | 0               | 0              | 0               |
| KBC Bank NV                     | 12 406         | 26 057          | 2 409          | 5 468           |
| Podniky pod společnou kontrolou |                |                 |                |                 |
| ČSOB AM                         | 0              | 33              | 0              | 0               |
| ČSOB SR                         | 1              | 118             | 0              | 12              |
| Ostatní                         | 6              | 33              | 4              | 3               |
| Dceřiné společnosti             |                |                 |                |                 |
| BANIT                           | 5              | 0               | 2              | 0               |
| ČSOBS                           | 9              | 3               | 1              | 0               |
| ČSOB Factoring                  | 64             | 0               | 12             | 0               |
| ČSOB Leasing                    | 449            | 0               | 179            | 0               |
| Hypoteční banka                 | 7 698          | 433             | 5 162          | 325             |
| Patria Finance                  | 25             | 13              | 21             | 0               |
| Radlice Rozvojová               | 41             | 34              | 42             | 15              |
| Skip Pay (dříve MallPay)        | 5              | 0               | 0              | 0               |
| Přidružené společnosti          |                |                 |                |                 |
| ČSOB Pojišťovna                 | 0              | 247             | 0              | 53              |

Výnosy z poplatků a provizí a nákladů na poplatky a provize z transakcí se spřízněnými stranami za rok končící 31. prosincem jsou následující:

| (mil. Kč)                       | 2022                        |                               | 2021                        |                               |
|---------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
|                                 | Výnosy z poplatků a provizí | Náklady na poplatky a provize | Výnosy z poplatků a provizí | Náklady na poplatky a provize |
| KBC Bank NV                     | 74                          | 2                             | 86                          | 26                            |
| Podniky pod společnou kontrolou |                             |                               |                             |                               |
| ČSOB AM                         | 703                         | 0                             | 559                         | 0                             |
| ČSOB SR                         | 20                          | 0                             | 20                          | 0                             |
| KBC Asset Management            | 515                         | 0                             | 506                         | 0                             |
| Ostatní                         | 14                          | 2                             | 18                          | 2                             |
| Dceřiné společnosti             |                             |                               |                             |                               |
| BANIT                           | 1                           | 365                           | 1                           | 294                           |
| ČSOBS                           | 10                          | 82                            | 22                          | 0                             |
| ČSOB Factoring                  | 1                           | 0                             | 1                           | 0                             |
| ČSOB Leasing                    | 39                          | 0                             | 38                          | 0                             |
| ČSOB Penzijní společnost        | 29                          | 0                             | 25                          | 0                             |
| Hypoteční banka                 | 192                         | 108                           | 338                         | 151                           |
| Patria Finance                  | 25                          | 1                             | 28                          | 1                             |
| Přidružené společnosti          |                             |                               |                             |                               |
| ČSOB Pojišťovna                 | 655                         | 0                             | 556                         | 0                             |

Výnosy z dividend přijaté od dceřiných a přidružených společností a společných podniků dosáhly za rok 2022 objemu 3 547 mil. Kč (2021: 2 345 mil. Kč). Náklady na nájemné zaplacené dceřiným a přidruženým společností a společným podnikům dosáhly v roce 2022 hodnoty 29 mil. Kč (2021: 27 mil. Kč).

V roce 2022 Banka získala 237 mil. Kč (2021: 179 mil. Kč) za poskytnuté administrativní služby a zaplatila za IT služby 574 mil. Kč (2021: 474 mil. Kč), které zahrnují nájemné za informační technologie.

V roce 2022 Banka získala 659 mil. Kč (2021: 632 mil. Kč) od ČSOB SR a ČSOB Pojišťovny za poskytnutí služeb a podpory v těchto oblastech: informační a komunikační služby, elektronické bankovníctví, karty, zpracování plateb, finanční řízení a řízení rizik.

V roce 2022 Banka pokračovala v integraci Skupiny a tím získala 471 mil. Kč (2021: 450 mil. Kč) od Hypoteční banky a ČSOBS za poskytování služeb v oblasti úvěrů jako je správa a vymáhání pohledávek a za poskytování administrativních služeb jako jsou např. služby v oblasti personalistiky a účetní služby.

Smluvní zůstatky podmíněných aktiv a závazků vůči spřízněným stranám k 31. prosinci jsou následující:

| (mil. Kč)                       | 2022           |               | 2021           |               |
|---------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                                 | Záruky přijaté | Záruky vydané | Záruky přijaté | Záruky vydané |
| KBC Bank NV                     | 2 189          | 99            | 2 173          | 146           |
| Podniky pod společnou kontrolou |                |               |                |               |
| ČSOB SR                         | 1 250          | 230           | 1 695          | 12            |
| K&H Bank Zrt                    | 280            | 600           | 287            | 400           |
| Dceřiné společnosti             |                |               |                |               |
| ČSOB Leasing                    | 0              | 5 033         | 0              | 7 962         |

Zůstatky přijatých záruk od KBC Bank NV a společností pod společnou kontrolou tvoří především subparticipační dohody a ostatní kompenzační závazky.

## 37. UDÁLOSTI PO SKONČENÍ ÚČETNÍHO OBDOBÍ

V únoru 2023 ČSOB obdržela rozhodčí nález, v němž byla ČSOB uložena povinnost zaplatit společnosti ICEC-HOLDING, a.s. částku 3 663 mil. Kč, včetně nákladů řízení ve výši 5 mil. Kč. Banka posoudila tuto skutečnost jako událost vyžadující úpravu v nekonsolidovaných finančních výkazech za rok 2022 a rozeznala dodatečnou rezervu na soudní spory ve výši 3 663 mil. Kč v nekonsolidovaném výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2022. Banka zaplatila žalovanou částku 3 663 mil. Kč společnosti ICEC-HOLDING, a.s. v březnu 2023 a použila příslušnou rezervu na krytí této ztráty. ČSOB zváží případné další právní kroky vedoucí k revizi arbitrážního rozhodnutí.

Kromě událostí uvedených výše a jinde v příloze účetní závěrky nedošlo k žádným dalším významným událostem po skončení účetního období.

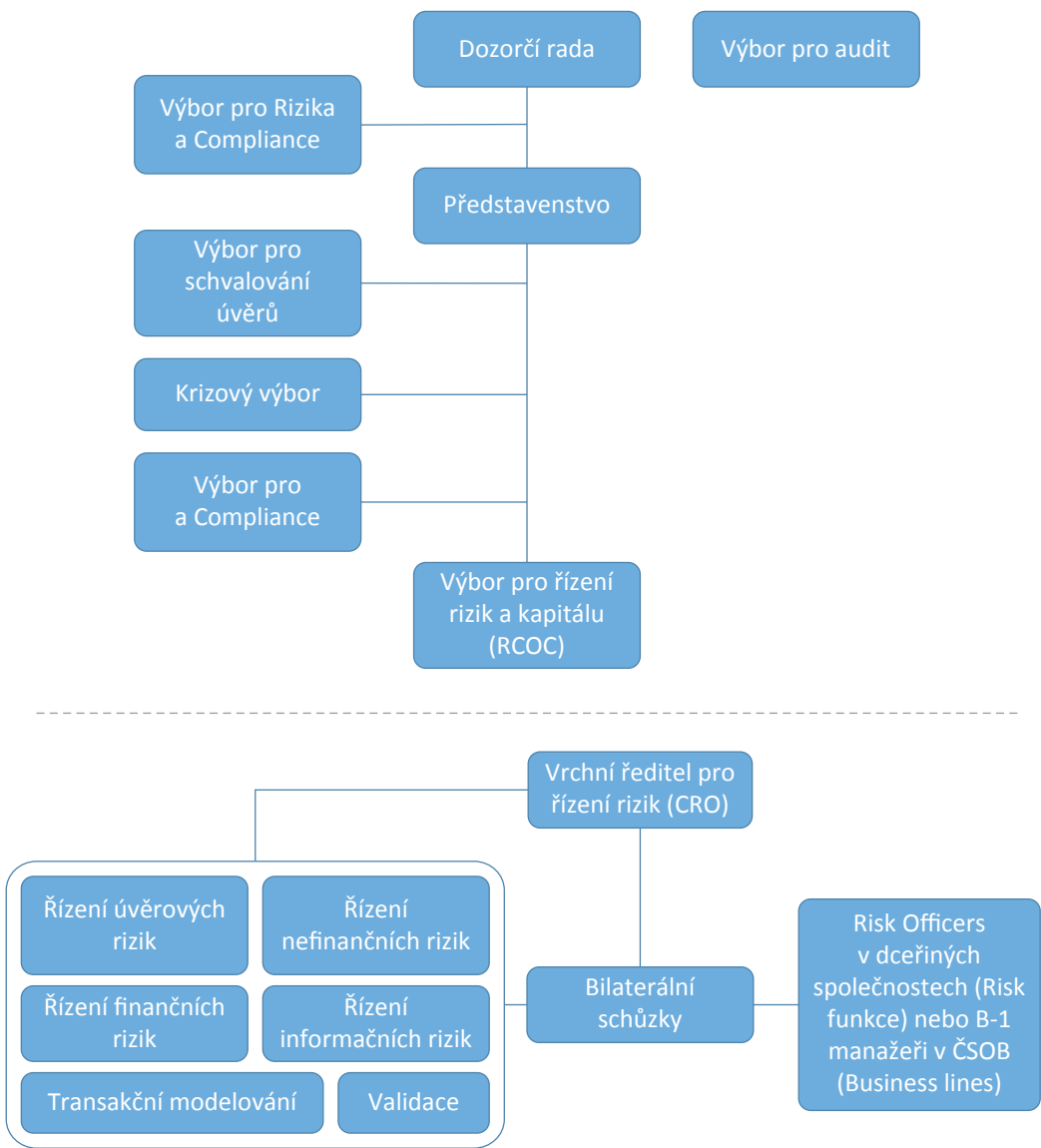
## 38. ŘÍZENÍ RIZIK

### 38.1 Úvod

Riziko je přirozenou součástí aktivit Banky a jeho řízení společně s řízením kapitálu je zásadní pro výsledky a finanční zdraví Banky. Banka je vystavena riziku úvěrovému, riziku likvidity, tržnímu, operačnímu a jiným nefinančním rizikům. Tato kapitola popisuje organizaci řízení rizik a nejvýznamnější rizika, kterým Banka čelí.

**Správa řízení rizik a kapitálu**

Schéma níže zobrazuje základní organizační uspořádání v oblasti řízení rizik a kapitálu v Bance.



V Bance fungují tři na sobě nezávislé úrovně řízení rizik (LoD). První úroveň provádí obchodní útvary v rámci řízení rizik, druhá úroveň je zajišťována útvarem řízení rizik a Compliance a třetí úroveň je zajišťována auditorem. Tento model se vyznačuje zejména:

- Představenstvem, které je podporováno Výborem pro audit, dozorčí radou a jejími výbory,
- Výborem pro řízení rizik a kapitálu a Výborem pro Compliance
- nezávislým Vrchním ředitelem pro řízení rizik, který je podporován nezávislou Risk funkcí a
- lidmi z obchodních útvarů s rizikovým povědomím, fungujících jako první úroveň ochrany a kteří jsou odpovědní za to, že rizika a jejich řízení je součástí jejich každodenních činností.



### *Dozorčí rada*

Hlavním úkolem dozorčí rady je dohlížet, zda řízení Banky je efektivní, komplexní a přiměřené a pravidelně vyhodnocuje poznatky z této činnosti. Dohledová role spočívá v konstruktivních námitkách při tvorbě strategie Banky, sledování výkonnosti managementu a plnění dohodnutých cílů a záměrů, obchodních a rizikových strategií a zajištění jednotnosti finančních informací, efektivního řízení rizik a vnitřní kontroly (včetně vhodného rozdělení povinností v rámci Banky).

### *Výbor pro Rizika a Compliance*

Dozorčí rada ustanovila Výbor pro Rizika a Compliance s cílem poskytovat Dozorčí radě poradenství v oblasti současného a budoucího rizikového apetitu Banky a strategie a dohledem nad zavedením této strategie.

### *Výbor pro audit*

Výbor pro audit mimo jiné sleduje efektivitu bankovních vnitřních kontrol, vnitřního auditu, systému řízení rizik, vytváření účetních pravidel a postupů při přípravě finančních výkazů Banky.

### *Představenstvo*

Představenstvo obecně zajišťuje, že komplexní a adekvátní systém vnitřní kontroly a systém řízení rizik je zaveden, dobře fungující a efektivní jak v celku, tak i ve svých jednotlivých částech.

### *Výbor pro řízení rizik a kapitálu (RCOC)*

RCOC spolupracuje s Představenstvem při vyhodnocování vývoje rizik a kapitálu ČSOB.

### *Výbor pro Compliance*

Výbor pro Compliance spolupracuje s Představenstvem při vyhodnocování vývoje rizik souvisejících s oblastí compliance v rámci Skupiny. Výbor pro Compliance je zodpovědný za celý ČSOB Holding. V případě dceřiných společností nebo subjektů, které mají samostatnou právní subjektivitu je třeba rozhodnutí Výboru pro Compliance považovat pouze za radu/doporučení správním orgánům těchto subjektů.

### *Vrchní ředitel pro řízení rizik (CRO)*

Vrchní ředitel pro řízení rizik (CRO), který je členem Představenstva, je obecně odpovědný za identifikaci, vyhodnocení a podávání zpráv o všech rizicích plynoucích z provozování veškerých obchodních aktivit, a má přímou odpovědnost za řízení všech funkcí/oddělení v rámci řízení rizik.

### *Risk officer*

Role Risk officera je klíčová pro efektivní chod druhé linie obrany jednotlivých entit v rámci ČSOB Holdingu. Risk officer působí jako CRO konkrétní entity na základě delegace ze strany ČSOB CRO.

### *Risk funkce*

Risk funkce je organizována v rámci následujících oddělení řízení rizik: Řízení finančních rizik, Řízení úvěrových rizik a Řízení nefinančních rizik, týmu zodpovědného za transakční modelování a týmu, který provádí validaci těchto modelů. Společné aktivity a sdílené procesy jsou koordinovány samostatným týmem Integrované řízení rizik v rámci Řízení finančních rizik.

Oddělení řízení rizik na skupinové úrovni slouží jako specializovaná podpora CRO ČSOB Skupiny a zároveň jako „sparring partner“ pro obchodní linie v rámci bilaterálních schůzek. Podpora spočívá zejména ve formulaci návrhů týkajících se definice rizikového apetitu a poskytování zpráv a doporučení v oblasti řízení rizik a kapitálu.

### ***Ostatní oddělení a výbory účastníci se řízení rizik a kapitálu***

Vedle Představenstva, Výboru pro audit, Dozorčí rady, RCOC, CRO a Risk funkce se na každodenním řízení rizik a kapitálu na úrovni ČSOB podílí následující oddělení:

### Úvěrová oddělení

Úvěrová oddělení jsou zodpovědná za implementaci a udržování individuálních úvěrových procesů v rámci stanovených Risk funkcí a v rámci limitů odvozených z rizikového apetitu a alokace kapitálu schválené Představenstvem.

Klíčové odpovědnosti úvěrových oddělení jsou:

- (i) schvalování individuálních úvěrových žádostí,
- (ii) schvalování smluv týkajících se individuálních úvěrů,
- (iii) monitoring individuálních úvěrů v průběhu jejich života a
- (iv) řízení pracovních činností týkajících se individuálních úvěrů.

### Oddělení pro řízení aktiv a pasiv (ALM oddělení)

ALM oddělení je odpovědné za řízení aktiv a pasiv v investičním portfoliu Banky v rámci stanovených Risk funkcí a rizikového apetitu a alokace kapitálu schváleného Představenstvem. ALM oddělení je také primárně zodpovědné za řízení financování a likviditní pozice Banky. ALM oddělení je odpovědné CFO.

### Interní audit

Oddělení interního auditu pravidelně kontroluje a vyhodnocuje procesy řízení rizik a kapitálu v rámci Banky, přičemž se zaměřuje jak na přiměřenost nastavených procesů, tak na jejich dodržování. Oddělení interního auditu konzultuje svá hodnocení s managementem Banky a podává zprávu o svých zjištěních Představenstvu a Výboru pro audit. Oddělení interního auditu je odpovědné CEO.

### Výbor pro schvalování úvěrů (CSC)

Výbor pro schvalování úvěrů je pověřen širokou škálou odpovědností a pravomocí ve Skupině ČSOB rozhodovat ohledně jednotlivých úvěrových žádostí v rámci rozhodovacích pravomocí svěřených CSC. Vystupuje jako nejvyšší rozhodovací výbor pro Skupinu s ohledem na úvěrové riziko. Členy CSC jsou člen Představenstva zodpovědný za Úvěrová oddělení jako předseda a ředitel oddělení Úvěry, ředitel oddělení Úvěry pro korporátní klientelu a banky, ředitel oddělení Posuzování a schvalování korporátních úvěrů, ředitel oddělení korporátního a institucionálního bankovníctví, výkonný ředitel SME a jmenovaný Risk manager. CSC je odpovědný Představenstvu.

### Bilaterální schůzky

Bilaterální schůzky jsou stanoveny pro každou obchodní linii v koncernu ČSOB (včetně dceřiných společností a ČSOB Pojišťovny) kde jsou pravidelně řešeny specifické otázky ohledně rizik. Aktuálně neprobíhají Bilaterální schůzky s Hypoteční bankou a s ČSOBS, ve kterých působí stejný CRO jako v ČSOB.

CRO má výhradní rozhodovací právo v rámci delegované pravomoci. Může být využito eskalace na Představenstvo na žádost člena Představenstva odpovědného za příslušnou oblast.

Zatímco RCOC schvaluje většinu limitů, CRO zpravidla rozhoduje (v rámci Bilaterálních schůzek) o metodice pro rizikové ukazatele.

### Hlavní principy organizace řízení rizik a kapitálu

Řízením rizik se rozumí koordinovaný soubor činností k proaktivní identifikaci a řízení rizik, která mohou ovlivnit Banku ve schopnosti dosahovat svých cílů a za účelem podpory realizace skupinové strategie.

KBC Risk Management Framework (RMF) stanovuje jasná pravidla a postupy pro řízení rizik v rámci celé Skupiny. Zahrnuje také soubor minimálních standardů a metod, procesů a nástrojů, které musí dodržovat všechny subjekty v rámci Skupiny a ze kterých vychází metodika pro jednotlivé specifické typy rizika, za které je Řízení rizik Skupiny zodpovědné.

V procesu řízení rizik nemají jednotlivé kroky striktně dané pořadí a vzájemně se ovlivňují. Obecné kroky procesu řízení rizik jsou podrobněji popsány u každého typu rizika zvlášť v následujících částech.

## Identifikace rizik

Identifikace rizik je proces systematického a proaktivního odhalování, rozpoznávání, hodnocení a popisu rizik, v rámci skupiny KBC i mimo ni, která by mohla negativně ovlivnit strategické cíle skupiny v přítomnosti či v budoucnu. Kromě možných zdrojů rizik jsou identifikovány také jejich potenciální důsledky a významnost pro skupinu. Identifikace rizik zajišťuje, že řízení rizik pokrývá všechna významná rizika, kterým je společnost vystavena. Za tímto účelem byly zavedeny robustní procesy, které zahrnují identifikaci rizik z různých hledisek. Jedná se zejména o Risk Scan, "New and Active Products Process" (NAPP) a Risk Signals.

Risk Scan je strategický proces v rámci celé Skupiny, jehož cílem je identifikovat a vyhodnotit finanční a nefinanční top rizika, která mohou významně ovlivnit obchodní model skupiny. Identifikovaná top rizika slouží jako vstupní údaje pro roční proces finančního plánování a pro několik procesů v oblasti řízení rizik, včetně stanovení rizikového apetitu a zátěžového testování.

NAPP je vysoce formalizovaný proces pro celou skupinu, jehož cílem je identifikovat a zmírnit všechna podstatná rizika související s novými i stávajícími produkty a službami, která mohou mít negativní dopad na klienta. V rámci Skupiny nelze vytvářet, nakupovat, měnit nebo prodávat žádné produkty, procesy a/nebo služby zaměřené na klienta bez schválení v souladu s řízením NAPP. Oddělení rizik rovněž provádí pravidelné hodnocení dopadu rozšířené a/nebo aktualizované nabídky produktů a služeb na rizikový profil Skupiny.

Vnitřní a vnější prostředí je průběžně monitorováno s využitím všech možných zdrojů informací s cílem odhalit události nebo změny, které mohou nebo budou mít přímý či nepřímý dopad na Skupinu. Rizikové signály jsou shromažďovány na všech úrovních organizace a poskytují souhrn zjištěných rizik a jejich možného dopadu na Skupinu, a pokud je to možné, jsou jejich součástí i návrhy nápravných opatření.

## Měření rizik

Měření rizik má za cíl kvantifikovat různá rizika, kterým je Banka vystavena. Jakmile jsou rizika identifikována, lze posoudit určité atributy, jako je dopad, pravděpodobnost výskytu, velikost expozice atd. za pomoci měření rizik. Každý RMF pro specifický typ rizika poskytuje přehled rizikových opatření používaných v rámci Skupiny (jak regulačních, tak interně definovaných).

## Nastavení a kaskádování rizikového apetitu

Tolerance Banky vůči riziku a míra ochoty Banky podstupovat riziko je definována pod pojmem „Rizikový apetit“. „Rizikový apetit“ napomáhá lépe porozumět a řídit rizika tím, že explicitně vyjadřuje – jak kvalitativně, tak kvantitativně – kolik a jaký druh rizika chceme podstoupit.

Schopnost akceptovat riziko (schopnost podstupovat riziko) je vymezena finančními faktory (dostupný kapitál, profil likvidity, výpůjční kapacita, schopnost generovat zisk atd.), nefinančními faktory (strategické schopnosti, dovednosti, právní omezení atd.) a regulačními omezeními (požadavky na kapitálové a likviditní ukazatele). Ochota akceptovat riziko závisí na zájmech různých zúčastněných stran (stakeholderů). Klíčovou složkou při definování rizikového apetitu je proto pochopení klíčových zainteresovaných stran organizace a jejich očekávání.

Ochota podstupovat rizika v rámci skupiny je zachycena v dokumentu „Risk appetite statement“ (RAS), který se vytváří na skupinové i lokální úrovni. RAS odráží pohled představenstva a vrcholového vedení na podstupování rizik obecně a na přijatelnou úroveň a skladbu rizik, které zajišťují soulad s požadovaným výnosem. RAS je postaven na cílech ochoty podstupovat riziko, které jsou přímo spojeny s podnikovou strategií, a poskytuje kvalitativní popis „herního pole“ společnosti KBC. Tyto cíle rizikového apetitu jsou dále kvalitativně a kvantitativně specifikovány pro každý z materiálních typů rizik. Dlouhodobý rizikový apetit je pro hlavní typy rizik specifikován jako vysoký, střední nebo nízký na základě nastavených metrik a prahových hodnot, popsanych v základním testu rizikového apetitu provedeného pro hlavní typy rizik. Rizikový apetit se převádí do skupinových limitů/cílů pro jednotlivé typy rizik, které jsou dále kaskádovitě propisovány k entitám níže.

## Analýza rizik, reportování a nápravná opatření

Cílem analýzy rizik a reportingu je poskytnout managementu transparentnost podstupovaných rizik zajištěním komplexního pohledu (výhledově i zpětně) na měnící se rizikový profil a kontext, ve kterém Skupina působí.

Kromě interního reportingu se pro různé zainteresované strany připravují externí reporty. Vzhledem k tomu, že se od managementu očekává, že přijme příslušná opatření na základě analýzy rizik a vykazování rizik, výstup by měl být úplný, dobře vyvážený, snadno srozumitelný a zaměřený na klíčová sdělení/navrhovaná opatření. Je nezbytné, aby navrhovaná opatření byla přizpůsobena příslušným zúčastněným stranám.

### Zátěžové testování

Zátěžové testování je nástroj, který podporuje rozhodovací proces a zahrnuje různé techniky používané k posouzení potenciálního negativního dopadu na (finanční) stav Skupiny, způsobeného konkrétními událostmi a/nebo pohyby rizikových faktorů od věrohodných po výjimečné nebo dokonce extrémní.

### 38.2 Úvěrové riziko

Úvěrové riziko představuje riziko možné ztráty plynoucí z neplnění smluvních závazků protistrany (tj. dlužníka, ručitele, smluvního partnera v obchodních vztazích nebo emitenta dluhového cenného papíru) v důsledku platební neschopnosti, nebo nedostatku vůle splácet nebo v důsledku událostí způsobených politickým rozhodnutím. Naposledy zmíněné riziko je také popisováno jako „riziko země“.

Banka řídí úvěrové riziko pomocí hranic stanovených pro výši rizika, které je ochotna přijmout u jednotlivých protistran a, v jednotlivých geografických regionech a odvětvích, přičemž monitoruje objemy úvěrového portfolia v těchto kategoriích ve vztahu k takto stanoveným limitům. Banka zavedla proces kontroly úvěrové kvality s cílem včas identifikovat možné změny úvěrové bonity protistran, a to včetně pravidelných kontrol zajištění.

Od září 2012, na základě schválení belgickým a českým bankovním regulátorem může Banka používat přístup IRB Advanced pro výpočet kapitálového požadavku jak pro neretailové subjekty (korporátní klienti, neretailové SME klienti, banky, ostatní finanční instituce), tak i pro retailové expozice. Výsledkem je, že úvěrové riziko je měřeno, sledováno a řízeno na základě principů tohoto přístupu.

Riziko protistrany u neretailových subjektů (korporátní klienti, neretailové SME klienti, banky, ostatní finanční instituce) je řízeno na základě statistických modelů predikce selhání (PD – pravděpodobnost selhání), hodnoty Loss Given Default (LGD) a Exposure at Default (EAD).

Pro retailové angažovanosti byly pro PD, LGD a EAD vyvinuty statistické modely. Na rozdíl od neretailových angažovaností, u kterých jsou rizikové faktory určeny na individuální bázi, u retailu jsou rizikové faktory založeny na skupinách angažovaností se stejným sklonem k riziku (tzv. pooly).

Výsledky modelů Banka využívá pro výpočet kapitálových požadavků a současně pro účely rozhodování ve schvalovacím procesu.

Banka implementovala od března 2020 novou definici selhání. Tato implementace proběhla plně v souladu s evropskou i lokální regulací. Dopady této implementace jsou mimo jiné ve způsobu výpočtu dnů po splatnosti. Dny po splatnosti jsou nově definovány jako počet po sobě jdoucích dnů, kdy se dluh na facilitě nachází kontinuálně a současně nad absolutním a relativním „prahem významnosti“.

Selhání je definováno jako situace, při které nastane nejméně jedna z následujících podmínek:

- Předpokládá se, že zákazník nebude plnit svůj závazek řádně a včas, aniž by Banka přistoupila k plnění ze zajištění.
- Alespoň jedna splátka jistiny nebo příslušenství vůči Bance je po splatnosti déle jak 90 dnů.

V rámci ČSOB může také nastat selhání, když je poskytnuta úleva označená jako forbearance: tato opatření sestávají z úlev pro klienty čelící buď nyní, nebo pravděpodobně v blízké budoucnosti finančním obtížím, které jim znemožňují dodržet původní podmínky úvěru. Obě podmínky musí být splněny. Více informací v části „Úvěrové expozice s úlevou“.

Angažovanost vůči neretailovým subjektům

Ratingový model: PD (pravděpodobnost selhání)

Banka řídí svou angažovanost vůči neretailovým subjektům stanovením limitů protistran, které jsou založeny na interním ratingu, který je dané protistraně individuálně přiřazen. Ratingy vycházejí ze statistických ratingových modelů, které vyhovují požadavkům na IRB Advanced modely a které berou v úvahu jak finanční, tak nefinanční údaje. Ratingová stupnice je odstupňována v souladu s jednotným číselníkem PD platným pro KBC, který má 12 stupňů od stupně PD 1, který představuje nejlepší rating, po stupeň PD 12, který je nejhorší.

PD 1 až 9 představují splácené úvěrové expozice.

PD 10 zahrnuje klienty, jejichž úvěry posoudila příslušná skupinová úvěrová schvalovací úroveň jako “pravděpodobně nesplacitelné”, žádný závazek není po splatnosti déle než 90 dní a žádná skupinová úvěrová schvalovací úroveň neposoudila úvěry jako “částečně nebo plně ztrátové” bez zohlednění zajištění..

PD 11 je přiděleno klientům, jejichž úvěry jsou po splatnosti více jak 90 dní, ale nebylo na ně zatím vyhlášeno insolvenční řízení.

PD12 představuje klienty, jejichž úvěry posoudila příslušná úvěrová schvalovací úroveň Banky jako „částečně či plně ztrátové“ bez zohlednění zajištění.

PD ratingy jsou využívány nejen pro měření, sledování a řízení úvěrového rizika, ale mimo jiné i pro určení úrovně schvalování, zajištění a stanovení cen.

Následující tabulka ukazuje rozdělení neretailových expozic Banky podle interního a externího hodnocení:

| ČSOB hodnocení neretailových expozic |                 |         |                  |                     |           |                                         |             |
|--------------------------------------|-----------------|---------|------------------|---------------------|-----------|-----------------------------------------|-------------|
| Kategorie                            | PD<br>hodnocení | PD<br>% | S&P<br>hodnocení | Stage               | Výkonnost | Metoda<br>znehodnocení                  | Selhání     |
| Standardní                           | 1-7             | 0,0-6,4 | AAA - B          | Stage 1/<br>Stage 2 | Výkonné   | Založené na<br>modelu                   | Bez selhání |
| Sledované                            | 8-9             | 6,4-100 | (B-) - C         | Stage 1/<br>Stage 2 | Výkonné   | Založené na<br>modelu                   | Bez selhání |
| Nejisté                              | 10              | 100     | D                | Stage 3             | Nevýkonné | Založené na<br>modelu /<br>Individuální | V selhání   |
| Pochybné                             | 11              | 100     | D                | Stage 3             | Nevýkonné | Založené na<br>modelu /<br>Individuální | V selhání   |
| Nedobytné                            | 12              | 100     | D                | Stage 3             | Nevýkonné | Založené na<br>modelu /<br>Individuální | V selhání   |

Individuální zpracování úvěrů

Individuální proces schvalování, monitoringu a zpracování úvěrů je předmětem rámce řízení rizik a kapitálu připravovaného a obstarávaného Úvěrovými odděleními Banky a schvalovaného Vedením skupiny řízení rizik (GRM) a/nebo CRO. Úvěrová oddělení jsou rovněž zodpovědná za implementaci těchto rámců v každodenních činnostech a zajištění jejich shody s rizikovými limity a přístupem k riziku.

### *Schvalovací proces*

Schvalovací proces u neretailových úvěrových expozic je rozložen do tří fází. Nejprve klientský pracovník, který příslušného klienta spravuje, zpracuje písemný úvěrový návrh, který obsahuje úvěrovou žádost, motivaci a analýzu relevantních rizik (včetně finanční analýzy). Následně návrh prostuduje úvěrový poradce nezávislý na obchodních útvech (tj. spadá do Úvěrového oddělení) a zpracuje nezávazné písemné stanovisko. Nakonec je o úvěrovém případě rozhodnuto na Výboru pro schvalování úvěrů, nejvyšším orgánu s rozhodovací pravomocí, nebo na jednom z jeho z podvýborů, jehož členy jsou zkušení zástupci jak obchodního útvaru, tak i Úvěrového oddělení. Úvěrové výbory rozhodují o úvěrových případech formou konsenzu nad návrhem jeho předsedy nebo místopředsedy.

Pravomoci jsou přidělovány vždy konkrétní fyzické osobě. Úvěrové pravomoci se řídí podstupovaným rizikem a berou v úvahu celkovou expozici Banky vůči danému klientovi nebo jeho ekonomicky spjaté skupině.

Všechna úvěrová rozhodnutí musí být přijata v souladu s „principem čtyř očí“, tj. na každém rozhodnutí se musí podílet alespoň dvě osoby s příslušnou pravomocí.

### *Proces individuálního monitoringu*

Proces individuálního monitoringu je využíván pro všechny neretailové úvěrové expozice (korporátní klienty, velké neretailové SME klienty). Pro malé neretailové SME klienty je používán automatizovaný proces monitorování. Úvěry s hodnocením PD 1–8 (neretailové malé a střední podniky) / 1-9 (korporátní klienti) jsou monitorovány Obchodním oddělením za podpory monitorovacích aplikací, úvěry s hodnocením PD 9 až 12 (neretailové malé a střední podniky) / 10-12 (korporátní klienti) jsou monitorovány Oddělením pro klasifikované úvěry, které je organizačně řazeno pod Úvěrové oddělení.

Nezávisle na hodnocení PD se minimálně jednou za rok předkládá k přezkoumání příslušné schvalovací úrovni plný úvěrový návrh, plně v souladu se schvalovacím procesem pro nové úvěry. Vývoj některých ukazatelů je ovšem důvodem pro častější přezkoumání příslušných úvěrových expozic. Mezi tyto ukazatele patří nejen porušení smluvních podmínek (např. nedodržení finančních či nefinančních kovenantů nebo neplacení poplatků, úroku nebo jistiny), ale také události, které nepředstavují přímé porušení smlouvy, jako například neočekávaná změna managementu, která by mohla vést ke zhoršení finanční situace klientů.

Oblast realitního segmentu, akvizičních financí a projektového financování jsou vedle ročního monitoringu podrobovány také čtvrtletnímu přezkoumávání od CSC, během kterého jsou u nejvýznamnějších úvěrových expozic prověřeny základní aspekty úvěrového rizika. Na základě výstupu těchto krátkodobých přezkoumání může CSC okamžitě vyžádat kompletní přezkoumání úvěru.

### *Proces kolektivního monitoringu*

Vedle ročního monitoringu je na neretailové SME klienty aplikován proces kolektivního monitoringu. Toto monitorování plnění limitů a kovenantů je založeno na informacích poskytnutých klienty ve zprávách o dodržování kovenantů a finančních výkazech. Jejich porušení je impulsem k výše popsanému procesu individuálního přezkoumání.

### *Zacházení s klasifikovanými úvěry*

Pro korporátní i neretailové SME klienty je řízení klasifikovaných úvěrů odpovědností Oddělení pro klasifikované úvěry. Správa úvěrové expozice je převedena do Oddělení pro klasifikované úvěry v okamžiku, kdy její hodnocení dosáhne hodnoty PD 9 u neretailových SME klientů a PD 10 u korporátních klientů.



**Angažovanost vůči retailovým subjektům (podnikatelé, retailové SME klienti a fyzické osoby)**  
*Rizikové kategorie*

Následující tabulka ukazuje hodnocení retailových úvěrových pozic Banky:

| ČSOB hodnocení retailových expozic |              |                     |           |                     |             |
|------------------------------------|--------------|---------------------|-----------|---------------------|-------------|
| Kategorie                          | PD hodnocení | Stage               | Výkonnost | Metoda znehodnocení | Selhání     |
| Standardní                         | Nedefinováno | Stage 1/<br>Stage 2 | Výkonné   | Založené na modelu  | Bez selhání |
| Sledované                          | Nedefinováno | Stage 1/<br>Stage 2 | Výkonné   | Založené na modelu  | Bez selhání |
| Nejisté                            | 10           | Stage 3             | Nevýkonné | Založené na modelu  | V selhání   |
| Pochybné                           | 11           | Stage 3             | Nevýkonné | Založené na modelu  | V selhání   |
| Nedobytné                          | 12           | Stage 3             | Nevýkonné | Založené na modelu  | V selhání   |

*Schvalovací proces*

Schvalovací proces v segmentu retailových úvěrů je u nových klientů založen na použití aplikačních skórovacích karet. U stávajících zákazníků Banka rovněž využívá behaviorálních skórovacích karet. Zatímco rozhodování u spotřebitelských úvěrových produktů (osobní nezajištěné úvěry, kontokorentní úvěry a kreditní karty) je ve velké většině plně automatizované na základě skórovacích karet, rozhodnutí o hypotečních produktech je sice podpořeno skórovacími kartami, ale konečné rozhodování je v zásadě manuální.

Při schvalovacím procesu je využíván přístup k externím zdrojům dat registrů úvěrů, které poskytují jak pozitivní, tak i negativní informace.

*Proces monitoringu*

Proces monitoringu retailových úvěrů je v kompetenci Úvěrových oddělení. Je založen na agregovaných datech. Neprovádí se individuální přezkoumání a sleduje vývoj defaultů a pravděpodobnost defaultu v různých podskupinách úvěrů a vývoj nákladových úvěrových ukazatelů v různých podskupinách.

*Proces vymáhání*

Proces vymáhání dluhů v retailovém segmentu se skládá ze dvou hlavních fází: prvotní a druhotné vymáhání pohledávek. Prvotní vymáhání pohledávek je všeobecně založeno na úspěchu upomínek (přes call centrum nebo automatické písemné upomínky), které jsou odesílány od několika dní po splatnosti a mohou ovlivnit restrukturalizaci úvěru. Druhotné vymáhání pohledávek se zaměřuje na právní cesty vymáhání a realizaci zajištění pohledávek. Všechny útvary vymáhání pohledávek Banky jsou monitorovány útvarem Risk funkce.

**Finanční deriváty**

Úvěrové riziko selhání protistrany vyplývající z finančních derivátů, jako jsou měnové deriváty a úrokové swapy, je vymezeno součtem (kladných) současných reprodukčních nákladů (tržní hodnoty) derivátového kontraktu a potenciální budoucí expozice (addon). K mitigaci úvěrového rizika selhání protistrany je používán close-out netting a kolateralizace.

**Riziko spojené s úvěrovým závazkem**

Banka poskytuje za své klienty záruky a akreditivy třetím stranám, které mohou vyžadovat, aby Banka za tyto klienty prováděla úhrady plateb. Od zákazníků se následně takovéto platby inkasují na základě podmínek stanovených příslušnou úvěrovou dokumentací. Tyto záruky vystavují Banku podobným rizikům jako půjčky a k jejich zmírnění slouží tytéž řídicí procesy a politiky.



V rámci podrozvahové úvěrové expozice Banka Banka čelí následujícím dvěma rizikům souvisejícím s podmíněnými závazky:

- (i) *Nenačerpání přísliby.* Tyto expozice vyplývají z právně účinného závazku poskytnout úvěr na požádání klienta, přičemž klient příslibený úvěr doposud nezačal čerpat. Tyto typy expozic zahrnují velký objem krátkodobých expozic s durací nepřesahující jeden rok.
- (ii) *Podrozvahové produkty.* Tyto expozice se skládají z bankovních záruk a/nebo akreditivů. Podrozvahové produkty jsou záležitostmi především korporátního sektoru a často se skládají výkonnostních a zálohových plateb pro lokální stavební společnosti.

Riziko vyplývající z příslibů je Bankou vnímáno podobně jako riziko vyplývající z poskytování úvěrů, a proto je monitorováno a řízeno za využití stejných procesů a politik jako úvěrové riziko.

Banka řídí úvěrové riziko ve třech hlavních portfoliích: Úvěrovém portfoliu, Investičním portfoliu a Obchodním portfoliu. Mimo tyto tři hlavní skupiny se úvěrové riziko váže rovněž na vypořádací aktivity (korespondenční bankovníctví, započtení pohledávek generované systémem elektronického mýtného, které ČSOB spravuje pro českou vládu – E-Toll), kde je ovšem riziko omezené, jelikož protistranami jsou buď dobře hodnocené banky, vládní instituce nebo společnosti se zárukami dobře hodnocených bank.

V následující tabulce je uvedena maximální míra expozice vůči úvěrovému riziku po položkách výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2022 a 2021. Jde o nejvyšší expozici v čisté účetní hodnotě, kdy se nebere v úvahu žádný druh zajištění ani jiné snížení úvěrového rizika.

| (mil. Kč)                                                                                        | 2022              |                      |                    |                |                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|--------------------|----------------|------------------|
|                                                                                                  | Úvěrové portfolio | Investiční portfolio | Obchodní portfolio | Ostatní aktiva | Celkem           |
| <b>Aktiva</b>                                                                                    |                   |                      |                    |                |                  |
| Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání (Poznámka: 14) | 9 929             | 42 364               | 0                  | 0              | 52 293           |
| Finanční aktiva k obchodování (Poznámka: 15)                                                     | 0                 | 33 130               | 58 535             | 0              | 91 665           |
| Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty  | 0                 | 1 322                | 0                  | 0              | 1 322            |
| Finanční aktiva FVOCI (Poznámka: 16)                                                             | 1 827             | 29 412               | 0                  | 0              | 31 239           |
| Finanční aktiva FVOCI zastavená za účelem zajištění                                              | 0                 | 72                   | 0                  | 0              | 72               |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě                                                                | 309 839           | 1 035 117            | 0                  | 2 430          | 1 347 386        |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění                                  | 0                 | 24 722               | 0                  | 0              | 24 722           |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek                                 | 0                 | -14 269              | 0                  | 0              | -14 269          |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou                                                  | 0                 | 35 974               | 0                  | 0              | 35 974           |
| Ostatní aktiva (Poznámka: 23)                                                                    | 0                 | 0                    | 0                  | 965            | 965              |
| <b>Celkem</b>                                                                                    | <b>321 595</b>    | <b>1 187 844</b>     | <b>58 535</b>      | <b>3 395</b>   | <b>1 571 369</b> |
| Podmíněné závazky (Poznámka: 33)                                                                 | 46 974            | 6 733                | 0                  | 329            | 54 036           |
| Úvěrové přísliby (Poznámka: 33)                                                                  | 134 526           | 3 763                | 0                  | 0              | 138 289          |
| <b>Celkem</b>                                                                                    | <b>181 500</b>    | <b>10 496</b>        | <b>0</b>           | <b>329</b>     | <b>192 325</b>   |
| <b>Celková expozice vůči kreditnímu riziku</b>                                                   | <b>503 095</b>    | <b>1 198 340</b>     | <b>58 535</b>      | <b>3 724</b>   | <b>1 763 694</b> |

| 2021                                                                                             |                   |                      |                    |                |                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|--------------------|----------------|------------------|
| (mil. Kč)                                                                                        | Úvěrové portfolio | Investiční portfolio | Obchodní portfolio | Ostatní aktiva | Celkem           |
| <b>Aktiva</b>                                                                                    |                   |                      |                    |                |                  |
| Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání (Poznámka: 14) | 1 943             | 27 038               | 0                  | 0              | 28 981           |
| Finanční aktiva k obchodování (Poznámka: 15)                                                     | 0                 | 18 916               | 37 341             | 0              | 56 257           |
| Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty  | 0                 | 1 410                | 0                  | 0              | 1 410            |
| Finanční aktiva FVOCI (Poznámka: 16)                                                             | 1 949             | 31 606               | 0                  | 0              | 33 555           |
| Finanční aktiva FVOCI zastavená za účelem zajištění                                              | 0                 | 221                  | 0                  | 0              | 221              |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě                                                                | 294 268           | 1 090 715            | 0                  | 1 921          | 1 386 904        |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění                                  | 0                 | 33 904               | 0                  | 0              | 33 904           |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek                                 | 0                 | -11 052              | 0                  | 0              | -11 052          |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou                                                  | 0                 | 23 533               | 0                  | 0              | 23 533           |
| Ostatní aktiva (Poznámka: 23)                                                                    | 0                 | 0                    | 0                  | 801            | 801              |
| Celkem                                                                                           | 298 160           | 1 216 291            | 37 341             | 2 722          | 1 554 514        |
| Podmíněné závazky (Poznámka: 33)                                                                 | 44 841            | 7 943                | 0                  | 328            | 53 112           |
| Úvěrové přísliby (Poznámka: 33)                                                                  | 130 878           | 667                  | 0                  | 0              | 131 545          |
| Celkem                                                                                           | 175 719           | 8 610                | 0                  | 328            | 184 657          |
| <b>Celková expozice vůči kreditnímu riziku</b>                                                   | <b>473 879</b>    | <b>1 224 901</b>     | <b>37 341</b>      | <b>3 050</b>   | <b>1 739 171</b> |

U finančních nástrojů účtovaných v reálné hodnotě představují uváděné částky aktuální výši úvěrového rizika a nikoli maximální možnou expozici, která se může v budoucnu nastat v důsledku změny hodnoty finančních nástrojů.

V následující tabulce je uvedena maximální míra expozice Banky vůči úvěrovému riziku před a po zohlednění zajištění:

| (mil. Kč)                                                                                        | 2022                          |                          |                               | 2021                          |                          |                               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------|
|                                                                                                  | Maximální hrubá míra expozice | Finanční efekt zajištění | Maximální čistá míra expozice | Maximální hrubá míra expozice | Finanční efekt zajištění | Maximální čistá míra expozice |
| <b>Aktiva</b>                                                                                    |                               |                          |                               |                               |                          |                               |
| Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání (Poznámka: 14) | 52 293                        | 0                        | 52 293                        | 28 981                        | 0                        | 28 981                        |
| Finanční aktiva k obchodování (včetně aktiv zastavených za účelem zajištění)                     | 91 665                        | 28 097                   | 63 568                        | 56 257                        | 10 414                   | 45 843                        |
| Finanční deriváty                                                                                | 90 874                        | 27 307                   | 63 567                        | 56 256                        | 10 414                   | 45 842                        |
| Finanční aktiva jiná než deriváty                                                                | 791                           | 790                      | 1                             | 1                             | 0                        | 1                             |
| Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty  | 1 322                         | 0                        | 1 322                         | 1 410                         | 0                        | 1 410                         |
| Finanční aktiva FVOCI (včetně aktiv zastavených za účelem zajištění)                             | 31 311                        | 0                        | 31 311                        | 33 776                        | 0                        | 33 776                        |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě (včetně aktiv zastavených za účelem zajištění)                 | 1 372 108                     | 605 651                  | 766 457                       | 1 420 808                     | 727 652                  | 693 156                       |
| <i>z toho nevýkonná aktiva</i>                                                                   | <i>5 535</i>                  | <i>3 517</i>             | <i>2 018</i>                  | <i>4 673</i>                  | <i>3 402</i>             | <i>1 271</i>                  |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek                                 | -14 269                       | 0                        | -14 269                       | -11 052                       | 0                        | -11 052                       |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou                                                  | 35 974                        | 380                      | 35 594                        | 23 533                        | 259                      | 23 274                        |
| Ostatní aktiva (Poznámka: 23)                                                                    | 965                           | 0                        | 965                           | 801                           | 0                        | 801                           |
| Celkem                                                                                           | 1 571 369                     | 634 128                  | 937 241                       | 1 554 514                     | 738 325                  | 816 189                       |
| Podmíněné závazky a úvěrové přísliby (Poznámka: 33)                                              | 192 325                       | 50 407                   | 141 918                       | 184 657                       | 48 037                   | 136 620                       |
| <i>z toho nevýkonné expozice</i>                                                                 | <i>587</i>                    | <i>383</i>               | <i>204</i>                    | <i>527</i>                    | <i>327</i>               | <i>200</i>                    |
| <b>Celková expozice vůči kreditnímu riziku</b>                                                   | <b>1 763 694</b>              | <b>684 535</b>           | <b>1 079 159</b>              | <b>1 739 171</b>              | <b>786 362</b>           | <b>952 809</b>                |

V následující tabulce je uvedena expozice Banky vůči úvěrovému riziku v nevýkonných aktivech před a po zohlednění zajištění podle typu podnikání, do kterého Banka vstupuje:

| (mil. Kč)                        | 2022                                |                                |                                     | 2021                                |                                |                                     |
|----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|
|                                  | Maximální<br>hrubá míra<br>expozice | Finanční<br>efekt<br>zajištění | Maximální<br>čistá míra<br>expozice | Maximální<br>hrubá míra<br>expozice | Finanční<br>efekt<br>zajištění | Maximální<br>čistá míra<br>expozice |
| <b>Nevýkonné expozice</b>        |                                     |                                |                                     |                                     |                                |                                     |
| <i>Korporátní</i>                | 3 549                               | 2 260                          | 1 289                               | 2 716                               | 2 077                          | 639                                 |
| <i>SME</i>                       | 1 955                               | 1 634                          | 321                                 | 1 959                               | 1 648                          | 311                                 |
| <i>Retail</i>                    | 600                                 | 6                              | 594                                 | 514                                 | 4                              | 510                                 |
| <i>Ostatní</i>                   | 18                                  | 0                              | 18                                  | 11                                  | 0                              | 11                                  |
| <b>Nevýkonné expozice celkem</b> | <b>6 122</b>                        | <b>3 900</b>                   | <b>2 222</b>                        | <b>5 200</b>                        | <b>3 729</b>                   | <b>1 471</b>                        |

Finanční efekt zajištění představuje reálnou hodnotu zajištění, které Banka přijala proti úvěrové expozici, sníženou do výše zůstatkové hodnoty expozice.

Úvěrové portfolio je strukturováno podle typu podnikání, do kterého Banka vstupuje:

| 2022<br>(mil. Kč) | Nesplacená<br>hrubá částka | Hrubé<br>podmíněné<br>závazky | Hrubé<br>úvěrové<br>přísliby | <b>Hrubá<br/>expozice</b> | Opravné<br>položky | Rezervy     | <b>Čistá<br/>expozice</b> |
|-------------------|----------------------------|-------------------------------|------------------------------|---------------------------|--------------------|-------------|---------------------------|
| Korporátní        | 184 936                    | 42 113                        | 69 822                       | <b>296 871</b>            | -3 408             | -523        | <b>292 940</b>            |
| SME               | 97 114                     | 5 158                         | 51 823                       | <b>154 095</b>            | -3 096             | -124        | <b>150 875</b>            |
| Retail            | 37 064                     | 0                             | 13 102                       | <b>50 166</b>             | -1 556             | -18         | <b>48 592</b>             |
| Ostatní           | 10 542                     | 22                            | 126                          | <b>10 690</b>             | -1                 | -1          | <b>10 688</b>             |
| <b>Celkem</b>     | <b>329 656</b>             | <b>47 293</b>                 | <b>134 873</b>               | <b>511 822</b>            | <b>-8 061</b>      | <b>-666</b> | <b>503 095</b>            |
| 2021<br>(mil. Kč) | Nesplacená<br>hrubá částka | Hrubé<br>podmíněné<br>závazky | Hrubé<br>úvěrové<br>přísliby | <b>Hrubá<br/>expozice</b> | Opravné<br>položky | Rezervy     | <b>Čistá<br/>expozice</b> |
| Korporátní        | 174 816                    | 40 193                        | 69 350                       | <b>284 359</b>            | -3 119             | -210        | <b>281 030</b>            |
| SME               | 93 494                     | 4 800                         | 49 184                       | <b>147 478</b>            | -3 155             | -95         | <b>144 228</b>            |
| Retail            | 35 159                     | 0                             | 12 391                       | <b>47 550</b>             | -1 547             | -16         | <b>45 987</b>             |
| Ostatní           | 2 513                      | 12                            | 111                          | <b>2 636</b>              | -1                 | -1          | <b>2 634</b>              |
| <b>Celkem</b>     | <b>305 982</b>             | <b>45 005</b>                 | <b>131 036</b>               | <b>482 023</b>            | <b>-7 822</b>      | <b>-322</b> | <b>473 879</b>            |

Následující tabulky uvádí přehled změn v opravných položkách na ztráty ze znehodnocení, včetně management overlay jako součást Stage 2, pro expozice v úvěrovém portfoliu za roky 2021 a 2022 v členění podle tříd finančních nástrojů:

| (mil. Kč)                                                   | Korporátní bankovnictví | SME          | Retail       | Ostatní   | Celkem        |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------|--------------|-----------|---------------|
| <b>1. leden 2021</b>                                        | <b>3 868</b>            | <b>4 890</b> | <b>1 747</b> | <b>18</b> | <b>10 523</b> |
| Stage 1                                                     |                         |              |              |           |               |
| <b>1. leden 2021</b>                                        | <b>264</b>              | <b>167</b>   | <b>150</b>   | <b>1</b>  | <b>582</b>    |
| Nově poskytnuté expozice                                    | 71                      | 60           | 76           | 0         | 207           |
| Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage | -133                    | -8           | -85          | -1        | -227          |
| Změny v úvěrovém riziku vedoucí k přesunu mezi Stage        | 2                       | -4           | -4           | 0         | -6            |
| Změny z důvodu modifikace bez odúčtování                    | 0                       | 0            | -3           | 0         | -3            |
| Odúčtování                                                  | 0                       | -21          | -32          | 0         | -53           |
| Kurzový rozdíl                                              | -4                      | 0            | 54           | 0         | 50            |
| <b>31. prosinec 2021</b>                                    | <b>200</b>              | <b>194</b>   | <b>156</b>   | <b>0</b>  | <b>550</b>    |
| Nově poskytnuté expozice                                    | 164                     | 53           | 55           | 0         | 272           |
| Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage | -19                     | -10          | -40          | 0         | -69           |
| Změny v úvěrovém riziku vedoucí k přesunu mezi Stage        | -19                     | -87          | -34          | 0         | -140          |
| Změny z důvodu modifikace bez odúčtování                    | 0                       | 0            | -2           | 0         | -2            |
| Odúčtování                                                  | 0                       | -23          | -21          | 0         | -44           |
| Kurzový rozdíl                                              | 1                       | 0            | 0            | 0         | 1             |
| <b>31. prosinec 2022</b>                                    | <b>327</b>              | <b>127</b>   | <b>114</b>   | <b>0</b>  | <b>568</b>    |
| Stage 2                                                     |                         |              |              |           |               |
| <b>1. leden 2021</b>                                        | <b>1 154</b>            | <b>2 220</b> | <b>846</b>   | <b>3</b>  | <b>4 223</b>  |
| Nově poskytnuté expozice                                    | 0                       | 0            | 0            | 0         | 0             |
| Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage | -533                    | -1 313       | -124         | -2        | -1 972        |
| Změny v úvěrovém riziku vedoucí k přesunu mezi Stage        | -13                     | 31           | 24           | 0         | 42            |
| Změny z důvodu modifikace bez odúčtování                    | 0                       | -10          | 2            | 0         | -8            |
| Odúčtování                                                  | 0                       | -57          | -28          | 0         | -85           |
| Kurzový rozdíl                                              | 6                       | -2           | -151         | 0         | -147          |
| <b>31. prosinec 2021</b>                                    | <b>614</b>              | <b>869</b>   | <b>569</b>   | <b>1</b>  | <b>2 053</b>  |
| Nově poskytnuté expozice                                    | 0                       | 0            | 0            | 0         | 0             |
| Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage | -29                     | 8            | -171         | 0         | -192          |
| Změny v úvěrovém riziku vedoucí k přesunu mezi Stage        | 350                     | 398          | 222          | 0         | 970           |
| Změny z důvodu modifikace bez odúčtování                    | 0                       | -9           | 2            | 0         | -7            |
| Odúčtování                                                  | 0                       | -44          | -21          | 0         | -65           |
| Kurzový rozdíl                                              | -40                     | 0            | 0            | 0         | -40           |
| <b>31. prosinec 2022</b>                                    | <b>895</b>              | <b>1 222</b> | <b>601</b>   | <b>1</b>  | <b>2 719</b>  |

### Stage 3

|                                                             |              |              |            |           |              |
|-------------------------------------------------------------|--------------|--------------|------------|-----------|--------------|
| <b>1. leden 2021</b>                                        | <b>2 443</b> | <b>2 457</b> | <b>749</b> | <b>14</b> | <b>5 663</b> |
| Nově poskytnuté expozice                                    | 0            | 0            | 0          | 0         | 0            |
| Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage | -417         | -16          | 43         | 27        | -363         |
| Změny v úvěrovém riziku vedoucí k přesunu mezi Stage        | 292          | 140          | 273        | 41        | 746          |
| Změny z důvodu modifikace bez odúčtování                    | 0            | 51           | 71         | 0         | 122          |
| Odúčtování                                                  | 0            | -201         | -46        | 0         | -247         |
| Odpisy                                                      | -12          | -362         | -272       | -82       | -728         |
| Kurzový rozdíl                                              | -1           | -3           | 0          | 0         | -4           |
| <b>31. prosinec 2021</b>                                    | <b>2 305</b> | <b>2 066</b> | <b>818</b> | <b>0</b>  | <b>5 189</b> |

|                                                             |              |              |            |          |              |
|-------------------------------------------------------------|--------------|--------------|------------|----------|--------------|
| Nově poskytnuté expozice                                    | 0            | 0            | 0          | 0        | 0            |
| Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage | -841         | -190         | 2          | 0        | -1 029       |
| Změny v úvěrovém riziku vedoucí k přesunu mezi Stage        | 1 014        | 224          | 254        | 0        | 1 492        |
| Změny z důvodu modifikace bez odúčtování                    | 0            | 23           | 70         | 0        | 93           |
| Odúčtování                                                  | 0            | -152         | -49        | 0        | -201         |
| Odpisy                                                      | -300         | -249         | -261       | 0        | -810         |
| Kurzový rozdíl                                              | 8            | -2           | 0          | 0        | 6            |
| <b>31. prosinec 2022</b>                                    | <b>2 186</b> | <b>1 720</b> | <b>834</b> | <b>0</b> | <b>4 740</b> |

### POCI

|                                                             |          |           |          |          |           |
|-------------------------------------------------------------|----------|-----------|----------|----------|-----------|
| <b>1. leden 2021</b>                                        | <b>7</b> | <b>46</b> | <b>2</b> | <b>0</b> | <b>55</b> |
| Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage | -3       | 3         | 2        | 0        | 2         |
| Změny v úvěrovém riziku vedoucí k přesunu mezi Stage        | 0        | -6        | 0        | 0        | -6        |
| Odúčtování                                                  | 0        | -7        | 0        | 0        | -7        |
| Odpisy                                                      | -4       | -10       | 0        | 0        | -14       |
| <b>31. prosinec 2021</b>                                    | <b>0</b> | <b>26</b> | <b>4</b> | <b>0</b> | <b>30</b> |

|                                                             |          |           |          |          |           |
|-------------------------------------------------------------|----------|-----------|----------|----------|-----------|
| Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage | 2        | 7         | 6        | 0        | 15        |
| Změny v úvěrovém riziku vedoucí k přesunu mezi Stage        | 0        | -1        | -1       | 0        | -2        |
| Odúčtování                                                  | 0        | -2        | -1       | 0        | -3        |
| Odpisy                                                      | -2       | -3        | -1       | 0        | -6        |
| <b>31. prosinec 2022</b>                                    | <b>0</b> | <b>27</b> | <b>7</b> | <b>0</b> | <b>34</b> |

Nejvýznamnější změny v hrubých účetních hodnotách, které měly v letech 2022 a 2021 největší dopad na opravné položky na očekávané úvěrové ztráty, zahrnují: nově poskytnuté expozice, změny v úvěrovém riziku, které vedly k přesunu mezi stage (Poznámka: 17), odúčtování a odpisy.

Následující tabulka ukazuje konzistenci mezi pohyby opravných položek a ztrátami ze znehodnocení vykazovanými v konsolidovaném výkazu zisku a ztráty:

| (mil. Kč)                                                                       | 2022       | 2021          |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------|
| Zůstatek opravných položek na úvěrové ztráty k 1. lednu                         | 7 822      | 10 523        |
| Zůstatek opravných položek na úvěrové ztráty k 31. prosinci                     | 8 061      | 7 822         |
| <b>Čistá změna opravných položek na úvěrové ztráty za rok</b>                   | <b>239</b> | <b>-2 701</b> |
| <i>Oprava o:</i>                                                                |            |               |
| Odpisy                                                                          | 812        | 720           |
| Výnosy z odepsaných pohledávek                                                  | -431       | -432          |
| Postoupení úvěrů                                                                | 4          | 22            |
| Kurzové rozdíly                                                                 | 33         | 101           |
| <b>Čisté ztráty / zisky ze znehodnocení vykazované ve výkazu zisku a ztráty</b> | <b>657</b> | <b>-2 290</b> |

Sektorová analýza úvěrového portfolia Banky, kde se nebere v úvahu žádný druh zajištění ani jiné snížení úvěrového rizika, je v následující tabulce:

| Sektor                         | 2022                     |                           | 2021                     |                           |
|--------------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|
|                                | Hrubá expozice (mil. Kč) | Procento celkové expozice | Hrubá expozice (mil. Kč) | Procento celkové expozice |
| Distribuce                     | 82 924                   | 16,1                      | 79 363                   | 16,4                      |
| Realitní trh                   | 67 893                   | 13,3                      | 58 185                   | 12,1                      |
| Služby                         | 56 130                   | 11,0                      | 55 945                   | 11,6                      |
| Budovy a výstavba              | 49 629                   | 9,7                       | 47 003                   | 9,8                       |
| Podnikatelé                    | 47 249                   | 9,2                       | 44 828                   | 9,3                       |
| Automobilový trh               | 35 752                   | 7,0                       | 32 501                   | 6,7                       |
| Olej, plyn a další paliva      | 21 790                   | 4,3                       | 20 617                   | 4,3                       |
| Finance a pojištění            | 20 448                   | 4,0                       | 11 852                   | 2,5                       |
| Těžké strojírenství            | 18 609                   | 3,6                       | 15 814                   | 3,3                       |
| Kovovýroba                     | 15 707                   | 3,1                       | 14 905                   | 3,1                       |
| Státní správa                  | 15 699                   | 3,1                       | 17 416                   | 3,6                       |
| Zemědělství, farmáři a rybolov | 11 337                   | 2,2                       | 11 349                   | 2,4                       |
| Elektrotechnologická výroba    | 8 739                    | 1,7                       | 8 239                    | 1,7                       |
| Média                          | 6 415                    | 1,3                       | 6 928                    | 1,4                       |
| Elektrina                      | 6 317                    | 1,2                       | 6 253                    | 1,3                       |
| Nápoje                         | 6 252                    | 1,2                       | 7 414                    | 1,5                       |
| Ostatní                        | 40 932                   | 8,0                       | 43 411                   | 9,0                       |
| <b>Celkem</b>                  | <b>511 822</b>           | <b>100,0</b>              | <b>482 023</b>           | <b>100,0</b>              |

Struktura investičního portfolia podle druhu investičního nástroje je následující:

| 2022<br>(mil. Kč)                                                                 | Nesplacená<br>hrubá<br>částka | Hrubé<br>podmíněné<br>závazky | Hrubé<br>úvěrové<br>přísliby | Kumulativní<br>částka<br>znehodnocení | Čistá<br>expozice |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|-------------------|
| Dluhové cenné papíry                                                              | 597 149                       | 0                             | 0                            | -72                                   | 597 077           |
| Úvěry a pohledávky v investičním portfoliu                                        | 479 304                       | 6 733                         | 3 763                        | -5                                    | 489 795           |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou                                   | 35 974                        | 0                             | 0                            | 0                                     | 35 974            |
| Finanční deriváty určené k obchodování                                            | 33 130                        | 0                             | 0                            | 0                                     | 33 130            |
| Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání | 42 364                        | 0                             | 0                            | 0                                     | 42 364            |
| <b>Celkem</b>                                                                     | <b>1 187 921</b>              | <b>6 733</b>                  | <b>3 763</b>                 | <b>-77</b>                            | <b>1 198 340</b>  |

| 2021<br>(mil. Kč)                                                                 | Nesplacená<br>hrubá<br>částka | Hrubé<br>podmíněné<br>závazky | Hrubé<br>úvěrové<br>přísliby | Kumulativní<br>částka<br>znehodnocení | Čistá<br>expozice |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|-------------------|
| Dluhové cenné papíry                                                              | 538 659                       | 0                             | 0                            | -69                                   | 538 590           |
| Úvěry a pohledávky v investičním portfoliu                                        | 608 218                       | 7 943                         | 667                          | -4                                    | 616 824           |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou                                   | 23 533                        | 0                             | 0                            | 0                                     | 23 533            |
| Finanční deriváty určené k obchodování                                            | 18 916                        | 0                             | 0                            | 0                                     | 18 916            |
| Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání | 27 038                        | 0                             | 0                            | 0                                     | 27 038            |
| <b>Celkem</b>                                                                     | <b>1 216 364</b>              | <b>7 943</b>                  | <b>667</b>                   | <b>-73</b>                            | <b>1 224 901</b>  |

Následující tabulky uvádí přehled změn v opravných položkách na ztráty ze znehodnocení v investičním portfoliu v roce 2021 a 2022 podle tříd finančních nástrojů:

| (mil. Kč)                                                   | Dluhové cenné papíry  |                                   | Celkem |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|--------|
|                                                             | Finanční aktiva FVOCI | Finanční aktiva v naběhlé hodnotě |        |
| Stage 1                                                     |                       |                                   |        |
| 1. leden 2021                                               | 6                     | 62                                | 68     |
| Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage | -1                    | 6                                 | 5      |
| 31. prosinec 2021                                           | 5                     | 68                                | 73     |
| Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage | 0                     | 4                                 | 4      |
| 31. prosinec 2022                                           | 5                     | 72                                | 77     |
| Stage 2                                                     |                       |                                   |        |
| 1. leden 2021                                               | 0                     | 0                                 | 0      |
| Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage | 0                     | 0                                 | 0      |
| 31. prosinec 2021                                           | 0                     | 0                                 | 0      |
| Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage | 0                     | 0                                 | 0      |
| 31. prosinec 2022                                           | 0                     | 0                                 | 0      |

Investiční portfolio je rovněž sledováno z pohledu protistran:

| Sektor                  | 2022                     |                           | 2021                     |                           |
|-------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|
|                         | Čistá expozice (mil. Kč) | Procento celkové expozice | Hrubá expozice (mil. Kč) | Procento celkové expozice |
| Centrální banky         | 503 239                  | 42,0                      | 616 556                  | 50,3                      |
| Vládní instituce        | 267 120                  | 22,3                      | 227 442                  | 18,6                      |
| Úvěrové instituce       | 388 947                  | 32,4                      | 345 897                  | 28,2                      |
| Korporátní bankovníctví | 39 034                   | 3,3                       | 35 006                   | 2,9                       |
| <b>Celkem</b>           | <b>1 198 340</b>         | <b>100,0</b>              | <b>1 224 901</b>         | <b>100,0</b>              |

Portfolio určené k obchodování v členění podle druhu obchodního nástroje:

| 2022<br>(mil. Kč)                      | Nesplacená<br>hrubá částka | Hrubé<br>podmíněné<br>závazky | Hrubé<br>úvěrové<br>přísliby | Čistá<br>expozice |
|----------------------------------------|----------------------------|-------------------------------|------------------------------|-------------------|
| Úvěry a pohledávky                     | 791                        | 0                             | 0                            | 791               |
| Finanční deriváty určené k obchodování | 57 744                     | 0                             | 0                            | 57 744            |
| <b>Celkem</b>                          | <b>58 535</b>              | <b>0</b>                      | <b>0</b>                     | <b>58 535</b>     |

| 2021<br>(mil. Kč)                      | Nesplacená<br>hrubá částka | Hrubé<br>podmíněné<br>závazky | Hrubé<br>úvěrové<br>přísliby | Čistá<br>expozice |
|----------------------------------------|----------------------------|-------------------------------|------------------------------|-------------------|
| Úvěry a pohledávky                     | 1                          | 0                             | 0                            | 1                 |
| Finanční deriváty určené k obchodování | 37 340                     | 0                             | 0                            | 37 340            |
| <b>Celkem</b>                          | <b>37 341</b>              | <b>0</b>                      | <b>0</b>                     | <b>37 341</b>     |

Portfolio určené k obchodování je rovněž sledováno z pohledu protistran:

| Sektor                  | 2022                     |                           | 2021                     |                           |
|-------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|
|                         | Hrubá expozice (mil. Kč) | Procento celkové expozice | Hrubá expozice (mil. Kč) | Procento celkové expozice |
| Úvěrové instituce       | 56 046                   | 95,7                      | 34 746                   | 93,1                      |
| Korporátní bankovníctví | 2 489                    | 4,3                       | 2 595                    | 6,9                       |
| <b>Celkem</b>           | <b>58 535</b>            | <b>100,0</b>              | <b>37 341</b>            | <b>100,0</b>              |



### Koncentrace rizik u maximální expozice vůči úvěrovému riziku

Koncentrace rizik se řídí geografickým regionem, průmyslovým sektorem a klientem/protistranou. Finanční aktiva Banky bez veškerých zajištění či jiných typů snížení úvěrového rizika lze analyzovat po jednotlivých geografických regionech:

| (mil. Kč)           | 2022             |                         | 2021             |                         |
|---------------------|------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|
|                     | Celková expozice | z toho Vládní instituce | Celková expozice | z toho Vládní instituce |
| Česká republika     | 1 605 049        | 271 053                 | 1 617 716        | 224 252                 |
| Belgie              | 104 931          | 0                       | 58 647           | 0                       |
| Slovenská republika | 11 033           | 3 386                   | 13 816           | 6 592                   |
| Maďarsko            | 1 636            | 0                       | 1 609            | 0                       |
| Španělsko           | 1 496            | 0                       | 1 442            | 0                       |
| Bělorusko           | 744              | 0                       | 1 050            | 0                       |
| Ukrajina            | 214              | 0                       | 248              | 0                       |
| Rusko               | 91               | 0                       | 506              | 0                       |
| Itálie              | 16               | 0                       | 12               | 0                       |
| Řecko               | 1                | 0                       | 2                | 0                       |
| Ostatní Evropa      | 31 179           | 2 972                   | 35 902           | 6 353                   |
| Ostatní             | 7 304            | 0                       | 8 221            | 0                       |
| <b>Celkem</b>       | <b>1 763 694</b> | <b>277 411</b>          | <b>1 739 171</b> | <b>237 197</b>          |

Úvěrové expozice Banky vůči jednotlivým zemím jsou vykázány před zohledněním zajištění. Hrubá úvěrová expozice na Bělorusko, Rusko a Ukrajinu je k 31. prosinci 2022 ve výši 1 049 mil. Kč (31. prosince 2021: 1 804 mil. Kč). V případě zohlednění přijatých zástav, záruk a dalších druhů zajištění kreditního rizika klesne nezajištěná expozice vůči Bělorusku, Rusku a Ukrajině na 215 mil. Kč k 31. prosinci 2022 (31. prosince 2021: 658 mil. Kč).

Koncentrace klientů je sledována na úrovni jednotlivých portfolií. V úvěrovém portfoliu je expozice vůči ekonomicky spjatým skupinám klientů následující:

| Klient                | 2022                     |                           | 2021                     |                           |
|-----------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|
|                       | Hrubá expozice (mil. Kč) | Procento celkové expozice | Hrubá expozice (mil. Kč) | Procento celkové expozice |
| 1 největší klient     | 10 479                   | 2,0                       | 9 605                    | 2,0                       |
| 10 největších klientů | 70 425                   | 13,8                      | 67 996                   | 14,1                      |
| 25 největších klientů | 117 531                  | 23,0                      | 112 587                  | 23,4                      |

Největší expozice vůči jednotlivým klientům v investičním portfoliu byly k 31. prosinci 2022 a k 31. prosinci 2021 následující:

| Klient                                      | 2022                     |                           | 2021                     |                           |
|---------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|
|                                             | Hrubá expozice (mil. Kč) | Procento celkové expozice | Hrubá expozice (mil. Kč) | Procento celkové expozice |
| ČNB                                         | 503 058                  | 42,0                      | 616 556                  | 50,3                      |
| Hypoteční banka                             | 329 946                  | 27,5                      | 311 258                  | 25,4                      |
| Ministerstvo financí ČR (Rating AA dle S&P) | 260 764                  | 21,8                      | 214 498                  | 17,5                      |

Největší expozice vůči jednotlivým klientům v obchodním portfoliu byla k 31. prosinci 2022 a k 31. prosinci 2021 následující:

| Klient   | 2022                     |                           | 2021                     |                           |
|----------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|
|          | Hrubá expozice (mil. Kč) | Procento celkové expozice | Hrubá expozice (mil. Kč) | Procento celkové expozice |
| KBC Bank | 37 649                   | 64,3                      | 23 410                   | 62,7                      |

Expozice vůči protistranám podle stupňů ratingu v investičním a obchodním portfoliu k 31. prosinci 2022 a 31. prosinci 2021 byly:

| Rating (S&P)                | 2022                     |                           | 2021                     |                           |
|-----------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|
|                             | Hrubá expozice (mil. Kč) | Procento celkové expozice | Hrubá expozice (mil. Kč) | Procento celkové expozice |
| <b>Investiční portfolio</b> |                          |                           |                          |                           |
| AAA až A-                   | 837 767                  | 69,9                      | 884 475                  | 72,2                      |
| BBB+ až BB-                 | 2 543                    | 0,2                       | 1 779                    | 0,1                       |
| Bez ratingu                 | 358 030                  | 29,9                      | 338 647                  | 27,7                      |
| <b>Celkem</b>               | <b>1 198 340</b>         | <b>100,0</b>              | <b>1 224 901</b>         | <b>100,0</b>              |
| <b>Obchodní portfolio</b>   |                          |                           |                          |                           |
| AAA až A-                   | 49 145                   | 84,0                      | 30 565                   | 81,9                      |
| BBB+ až BB-                 | 7 643                    | 13,0                      | 5 757                    | 15,4                      |
| Bez ratingu                 | 1 747                    | 3,0                       | 1 019                    | 2,7                       |
| <b>Celkem</b>               | <b>58 535</b>            | <b>100,0</b>              | <b>37 341</b>            | <b>100,0</b>              |

V položce bez ratingu jsou úvěry poskytnuté dceřiným společnostem Hypoteční banka ČSOB, ČSOB Leasing a ČSOB Factoring a cenné papíry emitované těmito společnostmi, které jsou v držení Banky jako součást investičního portfolia.

Zajištění a další typy úvěrového posílení

Výše a druh požadovaného zajištění závisí na posouzení úvěrového rizika protistrany. Byla zavedena pravidla stanovující přijatelnost jednotlivých typů zajištění a hodnotící parametry.

Hlavní typy přijatých zajištění:

- u půjček cenných papírů a reverzních repo obchodů: hotovost či cenné papíry,
- u komerčních půjček: zástavní právo k nemovitému majetku, pohledávkám z obchodního styku a inventáři,
- u retailových půjček: zástavní právo k obytným nemovitostem financovanými hypotékou.

Banka se řídí doporučeními ČNB v souvislosti s poskytováním financování retailovým subjektům, které jsou zajištěné rezidenční nemovitostí. Banka průběžně monitoruje tržní hodnotu všech zajištění, monitoruje tržní hodnotu zajištění získaného při kontrole adekvátnosti opravných položek na ztráty ze snížení hodnoty a v případě nutnosti požaduje dodatečné zajištění v souladu s příslušnou smlouvou. Výše zajištění vykazovaného k jednotlivým pohledávkám nepřevyšuje jejich účetní hodnotu.

Při uzavírání derivátových transakcí Banka také využívá rámcové smlouvy o kompenzaci a dodatky pro kolateralizaci s cílem zajistit riziko nesplnění závazku protistrany (např. CSA či jejich ekvivalenty).

Posuzování snížení hodnoty

Banka se řídí účetním standardem IFRS 9 a používá tedy pro vyčíslení snížení hodnoty pohledávek koncept očekávané ztráty.

Portfolio se člení do tří stage, přičemž při rozřazování úvěrů do jednotlivých stage je zohledněno významné zvýšení úvěrového rizika od počátečního zaúčtování úvěru, zda jsou splátky jistiny či úroků v prodlení déle než 90 dní nebo jsou známy problémy s likviditou dané protistrany, zhoršení úvěruschopnosti, která je promítnuta ve vyšším stupni PD (pravděpodobnost selhání) ratingu klienta nebo porušení původních podmínek smlouvy.

Za účelem vyhodnocení, zda došlo k výraznému zvýšení úvěrového rizika od počátečního poskytnutí úvěru, vedoucí k přesunu úvěru do stage 2, byl vyvinut symetrický víceúrovňový přístup. Pro úvěrová portfolia využívá Banka pětistupňový přístup s těmito stupni:

1. Zhoršení interního PD ratingu klienta (odvozeno od PD použitého pro výpočet kapitálového požadavku) o dva a více stupňů od počátečního zaúčtování úvěru, pro retailové expozice se jedná o navýšení pravděpodobnosti výskytu selhání o 400 %, což je ekvivalentní ke zhoršení PD ratingu o dva stupně;
2. Expozici je poskytnuta úleva (Forbearance);
3. Expozice je v prodlení více než 30 dní;
4. Interní PD rating je roven 9 nebo jeho ekvivalentu pro retailové expozice;
5. Kolektivní vyhodnocení – manuální přesun založený na expertním posouzení informací o budoucím sociálním, politickém, regionálním a ekonomickém vývoji, které nejsou zohledněny v PD modelech.

V případě, že se pohledávka stane nevýkonnou, je přesunuta přímo do stage 3.

Banka využívá možnosti výjimky nízkého úvěrového rizika pro dluhové cenné papíry zařazené do portfolia ALM. Tzn. všechny expozice, které mají interní rating PD 1 – PD 3 zůstávají ve Stage 1.

Tento účetní standard také zavedl pravidla pro zařazení do stage pro takzvaná POCI aktiva. Jedná se o aktiva, která jsou již při počátečním zaúčtování v selhání. Tato aktiva se v případě uzdravení přesouvají ze stage 3 do stage 2, ale za žádných okolností není možný jejich přesun do Stage 1. Daná metodika se týká také modifikovaných finančních aktiv, u nichž vlivem modifikace podmínek došlo k zániku původního aktiva a vzniku nového aktiva s úlevou.

Očekávaná úvěrová ztráta (opravná položka) je vypočítána na 12-ti měsíční bázi pro stage 1 a na celoživotní bázi pro stage 2 a stage 3.

Banka vyvinula několik různých IFRS 9 modelů pro různé kombinace produktu a typu protistrany, jejichž účelem je dosáhnout správného výpočtu opravných položek. Ty jsou spočteny jako součet diskontovaných součinů IFRS 9 pravděpodobnosti selhání (PD), velikosti expozice v selhání (EAD) a ztráty plynoucí ze selhání (LGD) upravených o předpokládané splacení, a to v horizontu 12 měsíců nebo celé životnosti pohledávky v závislosti na přidělené stage. Konečná hodnota opravné položky je vypočítána jako vážený součet opravných položek ze tří různých makroekonomických scénářů.

Citlivost kolektivně spočtených ECL (tj. bez ECL na individuálně posuzované úvěry ve výši 3 185 mil. Kč k ultimu 2022 a 3 270 mil. Kč v roce 2021) na makroekonomické scénáře ukazuje ECL dle základního scénáře v celkové výši 4 612 mil. Kč (2021: 4 604 mil. Kč). Tento výpočet je nižší o 822 mil. Kč (2021: nižší o 547 mil. Kč) dle pesimistického scénáře a vyšší o 105 mil. Kč (2021: vyšší o 227 mil. Kč) v porovnání s optimistickým scénářem. Zaúčtované kolektivně spočtené ECL ve výši 4 894 mil. Kč (2021: 4 636 mil. Kč) jsou váženým průměrem výsledků jednotlivých scénářů. Výsledný objem kolektivně spočtených ECL zahrnuje covid-19 management overlay (pro každý ze scénářů) (Poznámka: 2.2).

Při hodnocení kreditního rizika Banka používá tři scénáře, zohledňující různé makroekonomické faktory, jejichž výsledkem je rozpětí výsledné ECL. Mezi uvažované makroekonomické ukazatele se řadí růst HDP, míra nezaměstnanosti, mezibankovní úroková míra, směnný kurz, výnos státních dluhopisů, ceny nemovitostí a inflace.

Ve výjimečných případech, kdy opravná položka spočtená pomocí modelu spolehlivě nereflexuje odhad očekávané ztráty vzhledem k dostupným informacím o budoucím vývoji, má management možnost opravnou položku na základě expertního názoru upravit.

Finanční záruky, akreditivy a nečerpané úvěry jsou z pohledu úvěrového rizika hodnoceny a rezervy k těmto produktům jsou tvořeny stejným způsobem jako opravné položky pro úvěry a jiné pohledávky.

Kvalita úvěrového portfolia

Pro účely finančního výkaznictví ČSOB vytvořila pět kategorií, které používá pro řízení úvěrového rizika. V následující tabulce je přehled úvěrové kvality podle jednotlivých tříd aktiv uvedených ve výkazu o finanční situaci na řádcích výkazů vztahujících se k půjčkám (v hrubých hodnotách), a to na základě systému stanovování úvěrového ratingu Banky k 31. prosinci 2022 a 2021:

| Úvěrové portfolio       | 2022               |           |                  |          |           | Celkem  |
|-------------------------|--------------------|-----------|------------------|----------|-----------|---------|
|                         | Aktiva bez selhání |           | Aktiva v selhání |          |           |         |
|                         | Standardní         | Sledované | Nejisté          | Pochybné | Nedobytné |         |
| (mil. Kč)               |                    |           |                  |          |           |         |
| Korporátní bankovníctví | 165 936            | 55 513    | 3 453            | 1 240    | 907       | 227 049 |
| SME                     | 69 442             | 29 119    | 2 208            | 211      | 1 292     | 102 272 |
| Retail                  | 30 334             | 5 291     | 517              | 154      | 768       | 37 064  |
| Ostatní                 | 10 529             | 16        | 7                | -        | 12        | 10 564  |
| Celkem                  | 276 241            | 89 939    | 6 185            | 1 605    | 2 979     | 376 949 |

| Úvěrové portfolio       | 2021               |           |                  |          |           | Celkem  |
|-------------------------|--------------------|-----------|------------------|----------|-----------|---------|
|                         | Aktiva bez selhání |           | Aktiva v selhání |          |           |         |
|                         | Standardní         | Sledované | Nejisté          | Pochybné | Nedobytné |         |
| (mil. Kč)               |                    |           |                  |          |           |         |
| Korporátní bankovníctví | 194 565            | 15 639    | 3 740            | 0        | 1 064     | 215 008 |
| SME                     | 78 722             | 15 517    | 2 353            | 207      | 1 496     | 98 295  |
| Retail                  | 31 415             | 2 410     | 406              | 148      | 781       | 35 160  |
| Ostatní                 | 2 512              | 0         | 0                | 0        | 12        | 2 524   |
| Celkem                  | 307 214            | 33 566    | 6 499            | 355      | 3 353     | 350 987 |

Členění úvěrového portfolia podle rizikové třídy (v hrubých hodnotách), na základě interní ratingové stupnice:

| (mil. Kč)                                    | 2022           |               |               | 2021           |               |               |
|----------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
|                                              | Stage 1        | Stage 2       | Stage 3       | Stage 1        | Stage 2       | Stage 3       |
| Aktiva bez selhání                           |                |               |               |                |               |               |
| PD 1 (pravděpodobnost selhání 0:00% - 0.10%) | 27 010         | 651           | 0             | 24 588         | 7             | 0             |
| PD 2 (0.10% - 0.20%)                         | 28 118         | 4 123         | 0             | 37 040         | 90            | 0             |
| PD 3 (0.20% - 0.40%)                         | 46 358         | 3 065         | 0             | 53 111         | 105           | 0             |
| PD 4 (0.40% - 0.80%)                         | 64 542         | 9 816         | 0             | 67 250         | 1 914         | 0             |
| PD 5 (0.80% - 1.60%)                         | 65 455         | 25 022        | 0             | 63 856         | 5 016         | 0             |
| PD 6 (1.60% - 3.20%)                         | 42 743         | 14 742        | 0             | 45 217         | 8 963         | 0             |
| PD 7 (3.20% - 6.40%)                         | 1 670          | 19 098        | 0             | 13 010         | 6 801         | 0             |
| PD 8 (6.40% - 12.80%)                        | 280            | 6 578         | 0             | 3 022          | 5 948         | 0             |
| PD 9 (> 12.80%)                              | 37             | 6 839         | 0             | 118            | 4 692         | 0             |
| Bez ratingu                                  | 28             | 5             | 0             | 2              | 30            | 0             |
| Aktiva v selhání                             |                |               |               |                |               |               |
| PD 10                                        | 0              | 0             | 6 186         | 0              | 0             | 6 499         |
| PD 11                                        | 0              | 0             | 1 605         | 0              | 0             | 355           |
| PD 12                                        | 0              | 0             | 2 978         | 0              | 0             | 3 353         |
| <b>Celkem</b>                                | <b>276 241</b> | <b>89 939</b> | <b>10 769</b> | <b>307 214</b> | <b>33 566</b> | <b>10 207</b> |

Investiční portfolio

| (mil. Kč)                                                                         | 2022               |              |                  |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------|------------------|------------------|
|                                                                                   | Aktiva bez selhání |              | Aktiva v selhání | Celkem           |
|                                                                                   | Standardní         | Sledované    | Nedobytné        |                  |
| Dluhové cenné papíry                                                              | 595 060            | 2 017        | 0                | 597 077          |
| Úvěry a pohledávky v investičním portfoliu                                        | 489 795            | 0            | 0                | 489 795          |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou                                   | 35 974             | 0            | 0                | 35 974           |
| Finanční deriváty určené k obchodování                                            | 33 130             | 0            | 0                | 33 130           |
| Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání | 42 364             | 0            | 0                | 42 364           |
| <b>Celkem</b>                                                                     | <b>1 196 323</b>   | <b>2 017</b> | <b>0</b>         | <b>1 198 340</b> |

Investiční portfolio

| (mil. Kč)                                                                         | 2021               |           |                  |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------|------------------|------------------|
|                                                                                   | Aktiva bez selhání |           | Aktiva v selhání | Celkem           |
|                                                                                   | Standardní         | Sledované | Nedobytné        |                  |
| Dluhové cenné papíry                                                              | 538 520            | 70        | 0                | 538 590          |
| Úvěry a pohledávky v investičním portfoliu                                        | 616 824            | 0         | 0                | 616 824          |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou                                   | 23 533             | 0         | 0                | 23 533           |
| Finanční deriváty určené k obchodování                                            | 18 916             | 0         | 0                | 18 916           |
| Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání | 27 038             | 0         | 0                | 27 038           |
| <b>Celkem</b>                                                                     | <b>1 224 831</b>   | <b>70</b> | <b>0</b>         | <b>1 224 901</b> |

Portfolio k obchodování

| (mil. Kč)                              | 2022               |                  |               |
|----------------------------------------|--------------------|------------------|---------------|
|                                        | Aktiva bez selhání | Aktiva v selhání | Celkem        |
|                                        | Standardní         | Nedobytné        |               |
| Úvěry a pohledávky                     | 791                | -                | 791           |
| Finanční deriváty určené k obchodování | 57 744             | -                | 57 744        |
| <b>Celkem</b>                          | <b>58 535</b>      | <b>-</b>         | <b>58 535</b> |

Portfolio k obchodování

| (mil. Kč)                              | 2021               |                  |               |
|----------------------------------------|--------------------|------------------|---------------|
|                                        | Aktiva bez selhání | Aktiva v selhání | Celkem        |
|                                        | Standardní         | Nedobytné        |               |
| Úvěry a pohledávky                     | 1                  | 0                | 1             |
| Finanční deriváty určené k obchodování | 37 340             | 0                | 37 340        |
| <b>Celkem</b>                          | <b>37 341</b>      | <b>0</b>         | <b>37 341</b> |

V následující tabulce je uvedena analýza kvality výkonných úvěrů a pohledávek v úvěrovém portfoliu:

| (mil. Kč)               | 2022                        |                                      |                                      | 2021                        |                                      |                                      |
|-------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
|                         | Bez selhání a do splatnosti | Bez selhání (< 30 dní po splatnosti) | Bez selhání (> 30 dní po splatnosti) | Bez selhání a do splatnosti | Bez selhání (< 30 dní po splatnosti) | Bez selhání (> 30 dní po splatnosti) |
| Korporátní bankovnictví | 221 441                     | 7                                    | 0                                    | 170 271                     | 0                                    | 0                                    |
| SME                     | 98 178                      | 313                                  | 70                                   | 89 303                      | 154                                  | 27                                   |
| Retail                  | 35 133                      | 389                                  | 103                                  | 33 471                      | 300                                  | 54                                   |
| Ostatní                 | 10 545                      | 0                                    | 0                                    | 2 513                       | 0                                    | 0                                    |
| <b>Celkem</b>           | <b>365 297</b>              | <b>709</b>                           | <b>173</b>                           | <b>295 558</b>              | <b>454</b>                           | <b>81</b>                            |

V rámci výkonných úvěrů a pohledávek vykazovaných v položce Bez selhání a do splatnosti jsou zahrnuté standardní expozice s interním hodnocením rizika Normální.

V investičním portfoliu a portfoliu k obchodování nebyla žádná aktiva po splatnosti, avšak jednotlivě nezhodnocená.

Hrubé hodnoty nevýkonných aktiv zahrnutých v úvěrovém portfoliu a související hodnota znehodnocení jsou uvedeny v následující tabulce:

| (mil. Kč)               | 2022          |              | 2021          |              |
|-------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
|                         | Hrubá hodnota | Znehodnocení | Hrubá hodnota | Znehodnocení |
| Úvěrové portfolio       |               |              |               |              |
| Korporátní bankovnictví | 5 600         | 2 467        | 4 804         | 2 447        |
| SME bankovnictví        | 3 711         | 1 757        | 4 056         | 2 097        |
| Retailové bankovnictví  | 1 439         | 839          | 1 335         | 821          |
| Ostatní                 | 19            | 1            | 12            | 1            |
| <b>Celkem</b>           | <b>10 769</b> | <b>5 064</b> | <b>10 207</b> | <b>5 366</b> |

V investičním portfoliu nejsou žádná individuálně znehodnocená aktiva.

### Úvěrové expozice s úlevou

Opatření forbearance sestávají z úlev pro klienty čelící buď nyní, nebo pravděpodobně v blízké budoucnosti finančním obtížím. Obě podmínky musí být splněny. Smlouvy, u kterých byla přijata opatření forbearance, a u kterých nebyla dosud splněna kritéria pro vystoupení ze stavu „forborne“, jsou označovány za forborne úvěry. Tento přístup umožňuje Bance řídit a omezit potenciální budoucí ztráty plynoucí z problémových úvěrů.

V kontextu IFRS9, je forbearance opatření považováno za významné zvýšení kreditního rizika. Z tohoto důvodu, vede příznak forbearance k reklasifikaci úvěrové expozice do Stage 2 (v případě úvěru, který není v selhání) nebo do Stage 3 (v případě selhání). V důsledku označení expozice jako forborne, jsou opravné položky měřeny na základě celoživotních („lifetime“) očekávaných ztrát, namísto 12měsíčních ztrát.

Minimální období, kdy je expozice označena jako „forborne“, jsou 2 roky od doby, kdy byla expozice označena jako výkonná. Nicméně, podle definice selhání, zůstává klient/expozice v selhání alespoň 1 rok, což v tomto případě znamená celkové prodloužení na dobu 3 let.

Úlevy související s covid-19 poskytované v rámci programů veřejného a privátního moratoria (např. vyhlášených vládou České republiky ve formě zákona) nebyly považovány za úvěrové expozice s úlevou v souladu s očekáváními České národní banky a v souladu s pokyny Evropského orgánu pro bankovnictví.

Hrubé částky expozic a hrubé částky expozic s úlevou v úvěrovém portfoliu a související objemy znehodnocení, zajištění a finančních záruk jsou k 31. prosinci 2022 a 2021 následující:

| 2022                    |                |                   |                               |                     |                             |
|-------------------------|----------------|-------------------|-------------------------------|---------------------|-----------------------------|
| (mil. Kč)               | Hrubá expozice | Expozice s úlevou |                               |                     |                             |
|                         |                | Celková expozice  | Podíl na hrubé expozici (v %) | Znehodnocení celkem | Zajištění a finanční záruky |
| Korporátní bankovníctví | 184 936        | 2 963             | 1,60                          | 1 180               | 1 643                       |
| SME                     | 97 114         | 1 824             | 1,88                          | 789                 | 823                         |
| Retail                  | 37 064         | 972               | 2,62                          | 284                 | 2                           |
| Ostatní                 | 10 542         | 0                 | 0,00                          | 0                   | 0                           |
| <b>Celkem</b>           | <b>329 656</b> | <b>5 759</b>      | <b>1,75</b>                   | <b>2 253</b>        | <b>2 468</b>                |

| 2021                    |                |                   |                               |                     |                             |
|-------------------------|----------------|-------------------|-------------------------------|---------------------|-----------------------------|
| (mil. Kč)               | Hrubá expozice | Expozice s úlevou |                               |                     |                             |
|                         |                | Celková expozice  | Podíl na hrubé expozici (v %) | Znehodnocení celkem | Zajištění a finanční záruky |
| Korporátní bankovníctví | 174 816        | 5 441             | 3,11                          | 1 571               | 2 769                       |
| SME                     | 93 494         | 5 193             | 5,55                          | 1 080               | 3 262                       |
| Retail                  | 35 159         | 1 064             | 3,03                          | 252                 | 4                           |
| Ostatní                 | 2 512          | 0                 | 0,00                          | 0                   | 0                           |
| <b>Celkem</b>           | <b>305 981</b> | <b>11 698</b>     | <b>3,82</b>                   | <b>2 903</b>        | <b>6 035</b>                |

Detailní analýza expozic s úlevou v úvěrovém portfoliu a související znehodnocení k 31. prosinci 2022 a 2021 je následující:

| 2022                    |                      |                             |                    |                                   |                                     |
|-------------------------|----------------------|-----------------------------|--------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| (mil. Kč)               | Expozice bez selhání | Z toho aktiva po splatnosti | Expozice v selhání | Snížení hodnoty expozic v selhání | Snížení hodnoty expozic bez selhání |
| Korporátní bankovníctví | 468                  | 0                           | 2 495              | 1 175                             | 5                                   |
| SME                     | 146                  | 4                           | 1 678              | 775                               | 14                                  |
| Retail                  | 444                  | 13                          | 528                | 262                               | 22                                  |
| Ostatní                 | 0                    | 0                           | 0                  | 0                                 | 0                                   |
| <b>Celkem</b>           | <b>1 058</b>         | <b>17</b>                   | <b>4 701</b>       | <b>2 212</b>                      | <b>41</b>                           |

| 2021                    |                      |                             |                    |                                   |                                     |
|-------------------------|----------------------|-----------------------------|--------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| (mil. Kč)               | Expozice bez selhání | z toho aktiva po splatnosti | Expozice v selhání | Snížení hodnoty expozic v selhání | Snížení hodnoty expozic bez selhání |
| Korporátní bankovníctví | 2 003                | 0                           | 3 438              | 1 529                             | 42                                  |
| SME                     | 3 136                | 14                          | 2 057              | 978                               | 102                                 |
| Retail                  | 659                  | 31                          | 405                | 199                               | 53                                  |
| Ostatní                 | 0                    | 0                           | 0                  | 0                                 | 0                                   |
| <b>Celkem</b>           | <b>5 798</b>         | <b>45</b>                   | <b>5 900</b>       | <b>2 706</b>                      | <b>197</b>                          |



Následující tabulka uvádí přehled změn hrubých expozic s úlevou za rok 2022 a 2021 v členění podle tříd finančních nástrojů:

| (mil. Kč)                                          | Korporátní bankovníctví | SME          | Retail       | Ostatní   | Celkem        |
|----------------------------------------------------|-------------------------|--------------|--------------|-----------|---------------|
| <b>1. leden 2021</b>                               | <b>5 932</b>            | <b>5 859</b> | <b>873</b>   | <b>29</b> | <b>12 693</b> |
| Úvěry nově zařazené do kategorie expozice s úlevou | 890                     | 471          | 449          | 0         | 1 810         |
| Úvěry vyřazené z kategorie expozice s úlevou       | -1 111                  | -571         | -165         | 0         | -1 847        |
| Zvýšení objemu expozice                            | 447                     | 51           | 2            | 0         | 500           |
| Snížení objemu expozice                            | -717                    | -617         | -95          | -29       | -1 458        |
| <b>31. prosinec 2021</b>                           | <b>5 441</b>            | <b>5 193</b> | <b>1 064</b> | <b>0</b>  | <b>11 698</b> |
| Úvěry nově zařazené do kategorie expozice s úlevou | 1 079                   | 266          | 433          | 0         | 1 778         |
| Úvěry vyřazené z kategorie expozice s úlevou       | -2 883                  | -3 394       | -452         | 0         | -6 729        |
| Zvýšení objemu expozice                            | 37                      | 8            | 3            | 0         | 48            |
| Snížení objemu expozice                            | -711                    | -249         | -76          | 0         | -1 036        |
| <b>31. prosinec 2022</b>                           | <b>2 963</b>            | <b>1 824</b> | <b>972</b>   | <b>0</b>  | <b>5 759</b>  |

Následující tabulka uvádí přehled změn znehodnocení expozic s úlevou za rok 2022 a 2021 v členění podle tříd finančních nástrojů:

| (mil. Kč)                                          | Korporátní bankovníctví | SME          | Retail     | Ostatní  | Celkem       |
|----------------------------------------------------|-------------------------|--------------|------------|----------|--------------|
| <b>1. leden 2021</b>                               | <b>1 490</b>            | <b>1 276</b> | <b>179</b> | <b>4</b> | <b>2 949</b> |
| Úvěry nově zařazené do kategorie expozice s úlevou | 284                     | 115          | 105        | 0        | 504          |
| Úvěry vyřazené z kategorie expozice s úlevou       | -90                     | -170         | -29        | 0        | -289         |
| Zvýšení objemu expozice                            | 124                     | 186          | 43         | 0        | 353          |
| Snížení objemu expozice                            | -237                    | -327         | -46        | -4       | -614         |
| <b>31. prosinec 2021</b>                           | <b>1 571</b>            | <b>1 080</b> | <b>252</b> | <b>0</b> | <b>2 903</b> |
| Úvěry nově zařazené do kategorie expozice s úlevou | 577                     | 86           | 95         | 0        | 758          |
| Úvěry vyřazené z kategorie expozice s úlevou       | -814                    | -232         | -53        | 0        | -1 099       |
| Zvýšení objemu expozice                            | 36                      | 42           | 45         | 0        | 123          |
| Snížení objemu expozice                            | -190                    | -187         | -55        | 0        | -432         |
| <b>31. prosinec 2022</b>                           | <b>1 180</b>            | <b>789</b>   | <b>284</b> | <b>0</b> | <b>2 253</b> |

### 38.3 Likviditní riziko a řízení financování

Likviditní riziko je riziko, že Banka nebude schopna efektivně dostat svým současným i budoucím očekávaným i neočekávaným peněžním tokům a požadavkům na zajištění, aniž by negativně ovlivnila svůj běžný provoz. Likviditní riziko a financování jsou řízeny centrálně na úrovni Skupiny. S cílem sesouladit interní přístup k řízení s regulatorními požadavky a v návaznosti na schválení ze strany ČNB, Skupina vytvořila likviditní podskupinu. Likviditní podskupina, jak je definovaná v Regulaci pro kapitálovou přiměřenost (CRR), se skládá ze společností ČSOB a Hypoteční banka, od června 2021 včetně ČSOB Stavební spořitelny. K omezení tohoto rizika Banka používá nástroje operativního a strategického řízení likvidity.

#### Operativní řízení likvidity

Cílem operativního řízení likvidity je zajistit hladké zpracování aktuálních platebních povinností Banky v českých korunách stejně jako v ostatních měnách a zároveň minimalizovat přidružené náklady. Operativní likvidita je založena na projekci peněžních toků s výhledem až na deset pracovních dní pro českou korunu a na jeden den pro ostatní měny.

## Řízení financování

Aktuální vývoj likvidity se může lišit od prognózy ALM likvidity. Banka může řešit nepříznivý vývoj likvidity několika způsoby. Obvykle Banka mění svou investiční politiku např. snížením podílu reinvestovaných závazků v hotovosti a využitím likvidity ze splatných bondů pro jiné účely. V případě náhlého poklesu likvidity si Banka může půjčit na trhu prostřednictvím repo operací nebo využít regulační repo nástroje (od ČNB nebo ECB). Schopnost vyrovnat se s nepříznivým vývojem likvidity je pravidelně ověřována pomocí zátěžových scénářů.

Od října 2015 Banka vykazuje hodnotu ukazatele LCR (Liquidity Coverage Ratio), jenž poměří objem likvidních aktiv vůči očekávanému čistému peněžnímu odtoku během následujících 30 dnů za vážných krizových podmínek.

Od června 2021 Banka nemonitoruje a nereportuje LCR na úrovni Banky. Monitoring a regulační reporting probíhá na úrovni Likviditní podskupiny (ČSOB, HB a ČSOBS).

Ukazatel LCR je pravidelně sledován a reportován regulátorovi a vrcholovému managementu Banky.

## Strategické řízení likvidity

Cílem strategického řízení likvidity je zajistit dostatečné finanční zdroje pro aktivity Banky ve střednědobém a dlouhodobém horizontu. Nástrojem pro strategické řízení likvidity Banky je 'E-NSFR', KBC skupinou upravený ukazatel čistého stabilního financování (NSFR), který je definován jako podíl disponibilního stabilního financování (čitatel) a požadovaného stabilního financování (jmenovatel). Jedná se o metriku vyvinutou skupinou KBC, která je přizpůsobena specifikám obchodního modelu ČSOB a penalizuje koncentraci financování pro věrnější obraz stability celkového financování. Strategii Banky je udržovat ukazatel E-NSFR výrazně nad hodnotou 1. To znamená, že Banka si klade za cíl udržovat vyrovnané financování, např. zajistit, aby dlouhodobá aktiva byla financována stabilními závazky (smluvně nebo statisticky), zatímco krátkodobé závazky jsou použity pro financování krátkodobých a/nebo likvidních aktiv.

E-NSFR a NSFR jsou monitorovány na měsíční bázi a pravidelně reportovány vrcholovému managementu Skupiny. Ukazatel NSFR je také čtvrtletně reportován regulátorovi.

E-NSFR ani NSFR nejsou monitorovány na úrovni Banky.

Kromě interně definovaných limitů musí Banka rovněž splňovat regulační limity na bázi povinných minimálních rezerv uložených u ČNB. V současnosti se limit rovná výši 2 % klientských vkladů.

**Analýza finančních závazků podle zbývajících smluvní splatnosti**

V níže uvedených tabulkách je shrnutí zbývajících smluvní splatnosti finančních závazků Banky na základě smluvních nediskontovaných platebních toků (odchozí / příchozí platby jsou zobrazeny jako záporné / kladné hodnoty).

Následující tabulka poskytuje přehled finančních závazků Banky podle zbývajících smluvní splatnosti k 31. prosinci 2022:

| (mil. Kč)                                                         | Na požádání     | Do 1 roku       | Od 1 roku do 5 let | Více než 5 let | Celkem            |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------------|----------------|-------------------|
| <b>Finanční závazky</b>                                           |                 |                 |                    |                |                   |
| Finanční závazky k obchodování jiné než finanční deriváty         | 0               | -2 261          | 0                  | 0              | -2 261            |
| Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty | 0               | -7 864          | -14 620            | -4 964         | -27 448           |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě                                | -871 917        | -541 666        | -42 562            | -23 697        | -1 479 842        |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek  | 32 140          | 0               | 0                  | 0              | 32 140            |
| Závazky z leasingu                                                | 0               | -605            | -1 920             | -1 044         | -3 569            |
| Ostatní závazky (Poznámka: 26)                                    | 0               | -5 644          | 0                  | 0              | -5 644            |
| <b>Smluvní peněžní toky vyjma derivátů</b>                        | <b>-839 777</b> | <b>-558 040</b> | <b>-59 102</b>     | <b>-29 705</b> | <b>-1 486 624</b> |
| Deriváty vypořádané v čisté hodnotě                               | 0               | -46 901         | -65 808            | -17 127        | -129 836          |
| Deriváty k obchodování                                            | 0               | -26 987         | -40 655            | -13 127        | -80 769           |
| Zajišťovací deriváty                                              | 0               | -19 914         | -25 153            | -4 000         | -49 067           |
| Deriváty vypořádané v hrubé hodnotě                               | 0               | -13 171         | -8 500             | -867           | -22 538           |
| Deriváty k obchodování                                            | 0               | -13 171         | -8 500             | -867           | -22 538           |
| <i>Příchozí platby</i>                                            | 0               | 306 160         | 67 948             | 6 374          | 380 482           |
| <i>Odchozí platby</i>                                             | 0               | -319 331        | -76 448            | -7 241         | -403 020          |
| Zajišťovací deriváty                                              | 0               | 0               | 0                  | 0              | 0                 |
| <i>Příchozí platby</i>                                            | 0               | 0               | 0                  | 0              | 0                 |
| <i>Odchozí platby</i>                                             | 0               | 0               | 0                  | 0              | 0                 |
| <b>Smluvní peněžní toky z derivátů</b>                            | <b>0</b>        | <b>-60 072</b>  | <b>-74 308</b>     | <b>-17 994</b> | <b>-152 374</b>   |
| <b>Smluvní peněžní toky z finančních závazků</b>                  | <b>-839 777</b> | <b>-618 112</b> | <b>-133 410</b>    | <b>-47 699</b> | <b>-1 638 998</b> |
| Úvěrové přísliby – neodvolatelné (Poznámka 33)                    | -138 637        | 0               | 0                  | 0              | -138 637          |
| Úvěrové přísliby – odvolatelné (Poznámka 33)                      | -69 695         | 0               | 0                  | 0              | -69 695           |
| Finanční záruky (Poznámka 33)                                     | -52 281         | 0               | 0                  | 0              | -52 281           |
| Ostatní podmíněné závazky (Poznámka 33)                           | -2 074          | 0               | 0                  | 0              | -2 074            |
| <b>Smluvní peněžní toky z podmíněných závazků</b>                 | <b>-262 687</b> | <b>0</b>        | <b>0</b>           | <b>0</b>       | <b>-262 687</b>   |

Následující tabulka poskytuje přehled finančních závazků Banky podle zbývajících smluvní splatnosti k 31. prosinci 2021:

| (mil. Kč)                                                         | Na požádání     | Do 1 roku       | Od 1 roku do 5 let | Více než 5 let | Celkem            |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------------|----------------|-------------------|
| <b>Finanční závazky</b>                                           |                 |                 |                    |                |                   |
| Finanční závazky k obchodování jiné než finanční deriváty         | 0               | -701            | 0                  | 0              | -701              |
| Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty | 0               | -9 875          | -11 637            | -5 638         | -27 150           |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě                                | -942 631        | -491 475        | -14 375            | -22 875        | -1 471 352        |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek  | 22 731          | 0               | 0                  | 0              | 22 731            |
| Závazky z leasingu                                                | 0               | -500            | -1 682             | -1 209         | -3 391            |
| Ostatní závazky (Poznámka: 26)                                    | 0               | -3 538          | 0                  | 0              | -3 538            |
| <b>Smluvní peněžní toky vyjma derivátů</b>                        | <b>-919 900</b> | <b>-506 089</b> | <b>-27 690</b>     | <b>-29 722</b> | <b>-1 483 401</b> |
| Deriváty vypořádané v čisté hodnotě                               | 0               | -24 342         | -49 841            | -8 043         | -82 226           |
| Deriváty k obchodování                                            | 0               | -15 948         | -31 142            | -5 087         | -52 177           |
| Zajišťovací deriváty                                              | 0               | -8 394          | -18 699            | -2 956         | -30 049           |
| Deriváty vypořádané v hrubé hodnotě                               | 0               | -8 235          | -1 519             | -197           | -9 951            |
| Deriváty k obchodování                                            | 0               | -8 261          | -1 578             | -197           | -10 036           |
| Příchozí platby                                                   | 0               | 255 967         | 85 651             | 8 878          | 350 496           |
| Odchozí platby                                                    | 0               | -264 228        | -87 229            | -9 075         | -360 532          |
| Zajišťovací deriváty                                              | 0               | 25              | 59                 | 0              | 84                |
| Příchozí platby                                                   | 0               | 2 878           | 1 097              | 0              | 3 975             |
| Odchozí platby                                                    | 0               | -2 853          | -1 038             | 0              | -3 891            |
| <b>Smluvní peněžní toky z derivátů</b>                            | <b>0</b>        | <b>-32 577</b>  | <b>-51 360</b>     | <b>-8 240</b>  | <b>-92 177</b>    |
| <b>Smluvní peněžní toky z finančních závazků</b>                  | <b>-919 900</b> | <b>-538 666</b> | <b>-79 050</b>     | <b>-37 962</b> | <b>-1 575 578</b> |
| Úvěrové přísliby – neodvolatelné (Poznámka 33)                    | -131 704        | 0               | 0                  | 0              | -131 704          |
| Úvěrové přísliby – odvolatelné (Poznámka 33)                      | -53 635         | 0               | 0                  | 0              | -53 635           |
| Finanční záruky (Poznámka 33)                                     | -50 777         | 0               | 0                  | 0              | -50 777           |
| Ostatní podmíněné závazky (Poznámka 33)                           | -2 499          | 0               | 0                  | 0              | -2 499            |
| <b>Smluvní peněžní toky z podmíněných závazků</b>                 | <b>-238 615</b> | <b>0</b>        | <b>0</b>           | <b>0</b>       | <b>-238 615</b>   |

Splatnost podmíněných závazků a úvěrových příslibů je na požádání. Analýza splatnosti nediskontovaných peněžních toků podmíněných závazků a úvěrových příslibů, poskytnutých Bankou, byla vytvořena na základě jejich nejbližší možné smluvní splatnosti. Každý nečerpaný úvěrový příslib je zahrnut v časovém pásmu obsahujícím nejbližší datum, kdy může být čerpán. Pro vydané smluvní finanční záruky je maximální částka záruky alokována k nejbližšímu období, ve kterém může být záruka vyžádána.

Likviditní riziko Banky není řízeno na základě zbývajících smluvní splatnosti finančních nástrojů, protože Bankou očekávané peněžní toky těchto nástrojů se výrazně liší od této analýzy. (Poznámka: 32). Například u nečerpaných úvěrových příslibů není očekáváno okamžité čerpání.

## 38.4 Tržní riziko

Tržní riziko je riziko, že tržní hodnota nebo budoucí peněžní toky z finančních nástrojů budou kolísat v důsledku změn tržních proměnných, jako jsou úrokové míry, měnové kurzy a ceny akcií. Banka analyzuje tržní riziko zvláště v obchodním a investičním (neobchodním) portfoliu. Tržní riziko obchodního portfolia je monitorováno za použití ukazatele úrokové citlivosti Basis Point Value (BPV). Od září 2019, po dokončení implementace projektu centralizace obchodního portfolia na úrovni KBC skupiny, zůstává v obchodním portfoliu Banky pouze zbytková technická pozice. Nově vzniklé pozice v obchodním portfoliu jsou neprodleně uzavírány proti pozicemi do útvaru KBC Central European Financial Markets (tzv. back-to-back přístup). Obchodní portfolio Banky není od tohoto okamžiku vystaveno tržnímu riziku. Pozice v investičním (neobchodním) portfoliu jsou řízeny a monitorovány za použití BPV citlivosti.

### Tržní riziko – obchodní portfolio

Představenstvo stanovilo limity pro úroveň rizika, které může být akceptováno. Banka nemá žádnou čistou pozici v akciích v měnových opcích, komoditních derivátech ani v kapitálových nástrojích. Pro ostatní produkty, zejména pro úrokové opce a strukturované dluhopisy je stanoven nominální technický limit. Pro tyto produkty Banka nepovoluje významné otevřené pozice, a proto pro otevřenou pozici je vždy vyžadováno uzavření proti pozice (tzv. back-to-back přístup).

Po převodu pozic obchodní knihy do KBC jsou od ledna 2020 používány pouze minimální BPV limity pro jednotlivé produkty a portfolia.

Kapitálové požadavky pro úrokové a měnové riziko jsou od ledna 2020 počítány s použitím standardizované metody.

### Tržní riziko – investiční portfolio

#### Úrokové riziko

Úrokové riziko vyplývá z možnosti, že změny úrokových měr ovlivní budoucí peněžní toky nebo tržní hodnotu finančních nástrojů. Představenstvo nastavilo limity BPV citlivosti a současně nastavilo i sekundární kumulativní gap limity pro jednotlivá časová pásma. Pozice jsou sledovány na týdenní bázi a zajišťovací strategie jsou používány k řízení pozic v rámci stanovených limitů.

V následujících tabulkách je zobrazena citlivost výkazu zisku a ztráty a vlastního kapitálu Banky vůči možným změnám úrokových sazeb za jinak stejných podmínek.

Citlivost výkazu zisku a ztráty je kalkulována přeceněním finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty z dopadu předpokládaných změn v úrokových sazbách. Citlivost výkazu zisku a ztráty je analyzována dle splatnosti aktiva. Celková citlivost výkazu zisku a ztráty je založena na předpokladu shodných posunů výnosové křivky, zatímco analýza pásem splatnosti zobrazuje citlivost k nesouběžným změnám.

Citlivost vlastního kapitálu je kalkulována přeceněním finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku včetně dopadu souvisejícího zajištění, a swapů vykazovaných jako zajištění peněžní toků, pro zjištění dopadu předpokládaných změn v úrokových sazbách. Citlivost vlastního kapitálu je analyzována dle splatnosti aktiva nebo swapu. Celková citlivost vlastního kapitálu je založena na předpokladu shodných posunů výnosové křivky, zatímco analýza pásem splatnosti zobrazuje citlivost k nesouběžným změnám.

Bankovní investiční portfolio je složeno převážně z produktů, které mají lineární citlivost na změnu úrokové sazby.

Reforma referenčních úrokových sazeb vstoupila v platnost 1. ledna 2021. Změny související s reformou IBOR sazeb jsou účtovány přes aktualizaci efektivní úrokové sazby. Pokud dojde ke změnám pouze díky reformě IBOR sazeb, není nutné ukončit existující zajišťovací konstrukce. Banka zapracovala všechny nezbytné změny stávajících referenčních sazeb na nové referenční sazby na základě směrnice EU 2016/1011 Benchmark Regulation (BMR) a proces změny LIBOR sazeb na sazby bezrizikové byl dokončen před 1. lednem 2022. Všechny kontrakty navázané na LIBOR sazby v GBP a EUR byly přesmlouvány na nové bezrizikové sazby před 1. lednem 2022. Derivátové kontrakty navázané na LIBOR byly převedeny na nové referenční sazby v únoru 2023.

| (mil. Kč)                                         | Účetní hodnota k 31. prosinci 2022 |        | Nominální hodnota k 31. prosinci 2022 |
|---------------------------------------------------|------------------------------------|--------|---------------------------------------|
|                                                   | Úvěry a pohledávky                 | Vklady | Deriváty                              |
| <b>navázané na -IBOR (pro všechny splatnosti)</b> |                                    |        |                                       |
| z toho: USD (LIBOR)                               | 0                                  | 0      | 10 486                                |
| z toho: GBP (LIBOR)                               | 0                                  | 0      | 0                                     |
| z toho: EUR (LIBOR)                               | 0                                  | 0      | 0                                     |

| (mil. Kč)                                         | Účetní hodnota k 31. prosinci 2021 |        | Nominální hodnota k 31. prosinci 2021 |
|---------------------------------------------------|------------------------------------|--------|---------------------------------------|
|                                                   | Úvěry a pohledávky                 | Vklady | Deriváty                              |
| <b>navázané na -IBOR (pro všechny splatnosti)</b> |                                    |        |                                       |
| z toho: USD (LIBOR)                               | 1 728                              | 54     | 31 392                                |
| z toho: GBP (LIBOR)                               | 0                                  | 1      | 0                                     |
| z toho: EUR (LIBOR)                               | 75                                 | 1      | 0                                     |

Následující tabulka udává citlivost výkazu zisku a ztráty a ostatního úplného výsledku (před zdaněním) vyplývající z pravidelného přeceňování aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou k 31. prosinci 2022:

| (mil. Kč) | Změna v bazických bodech | Citlivost výkazu zisku a ztráty |                       |                    |           | Celkem |
|-----------|--------------------------|---------------------------------|-----------------------|--------------------|-----------|--------|
|           |                          | Méně než 6 měsíců               | Od 6 měsíců do 1 roku | Od 1 roku do 5 let | Nad 5 let |        |
| Kč        | +10                      | 0,8                             | 2,4                   | -2,9               | 48,9      | 49,2   |
| EUR       | +10                      | -0,2                            | 0,2                   | 0,1                | -7,8      | -7,7   |
| USD       | +10                      | 0                               | 0                     | 0                  | 0,4       | 0,4    |
| Kč        | -10                      | -0,8                            | -2,4                  | 2,9                | -48,9     | -49,2  |
| EUR       | -10                      | 0,2                             | -0,2                  | -0,1               | 7,8       | 7,7    |
| USD       | -10                      | 0                               | 0                     | 0                  | -0,4      | -0,4   |

| (mil. Kč) | Změna v bazických bodech | Citlivost ostatního úplného výsledku |                       |                    |           | Celkem |
|-----------|--------------------------|--------------------------------------|-----------------------|--------------------|-----------|--------|
|           |                          | Méně než 6 měsíců                    | Od 6 měsíců do 1 roku | Od 1 roku do 5 let | Nad 5 let |        |
| Kč        | +10                      | 0,1                                  | 0,5                   | -89,6              | -116,5    | -205,5 |
| EUR       | +10                      | -0,1                                 | -0,6                  | -6,7               | -3,8      | -11,1  |
| USD       | +10                      | 0                                    | 0                     | 0                  | 0         | 0      |
| Kč        | -10                      | -0,1                                 | -0,5                  | 89,6               | 116,5     | 205,5  |
| EUR       | -10                      | 0,1                                  | 0,6                   | 6,7                | 3,8       | 11,1   |
| USD       | -10                      | 0                                    | 0                     | 0                  | 0         | 0      |

Následující tabulka udává citlivost výkazu zisku a ztráty a ostatního úplného výsledku (před zdaněním) vyplývající z pravidelného přeceňování aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou k 31. prosinci 2021:

| (mil. Kč) | Změna v bazických bodech | Citlivost výkazu zisku a ztráty |                       |                    |           | Celkem |
|-----------|--------------------------|---------------------------------|-----------------------|--------------------|-----------|--------|
|           |                          | Méně než 6 měsíců               | Od 6 měsíců do 1 roku | Od 1 roku do 5 let | Nad 5 let |        |
| Kč        | +10                      | 3,8                             | 10,3                  | 21,2               | 4,3       | 39,5   |
| EUR       | +10                      | 0                               | -0,1                  | -1,8               | -4,1      | -5,9   |
| USD       | +10                      | 0                               | 0                     | 0                  | 0         | 0      |
| Kč        | -10                      | -3,8                            | -10,3                 | -21,2              | -4,3      | -39,5  |
| EUR       | -10                      | 0                               | 0,1                   | 1,8                | 4,1       | 5,9    |
| USD       | -10                      | 0                               | 0                     | 0                  | 0         | 0      |

| (mil. Kč) | Změna v bazických bodech | Citlivost ostatního úplného výsledku |                       |                    |           | Celkem |
|-----------|--------------------------|--------------------------------------|-----------------------|--------------------|-----------|--------|
|           |                          | Méně než 6 měsíců                    | Od 6 měsíců do 1 roku | Od 1 roku do 5 let | Nad 5 let |        |
| Kč        | +10                      | 0,1                                  | 0,6                   | -13,0              | -75,7     | -88,1  |
| EUR       | +10                      | -0,2                                 | 0,2                   | -11,0              | -1,7      | -12,7  |
| USD       | +10                      | 0                                    | 0                     | 0                  | 0         | 0      |
| Kč        | -10                      | -0,1                                 | -0,6                  | 13,0               | 75,7      | 88,1   |
| EUR       | -10                      | 0,2                                  | -0,2                  | 11,0               | 1,7       | 12,7   |
| USD       | -10                      | 0                                    | 0                     | 0                  | 0         | 0      |



### Měnové riziko

Měnové riziko je riziko, že hodnota finančního nástroje bude kolísat v důsledku změn měnových kurzů. Banka přijala strategii, že na bankovní knize nemá otevřenou pozici v cizích měnách. Pozice jsou sledovány na denní bázi a pro jejich uzavírání jsou využívány zajišťovací strategie. Minimální technické zbytkové otevřené pozice v cizích měnách jsou přípustné, Banka stanovuje technické limity pro tyto pozice. Technická měnová pozice je přidána k měnové pozici v obchodní knize a je vykázána dohromady.

Následující tabulka udává citlivost výkazu zisku a ztráty (před zdaněním) na měnové riziko k 31. prosinci 2022 a 2021:

|           | 2022                     |                                  |                                  | 2021                     |                                  |                                  |
|-----------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
|           | Čistá pozice v cizí měně | Nárůst měnového kurzu o 1 Kč/EUR | Pokles měnového kurzu o 1 Kč/EUR | Čistá pozice v cizí měně | Nárůst měnového kurzu o 1 Kč/EUR | Pokles měnového kurzu o 1 Kč/EUR |
| (mil. Kč) |                          |                                  |                                  |                          |                                  |                                  |
| EUR       | 13                       | 1                                | -1                               | 15                       | 1                                | -1                               |

Citlivost výkazu zisku a ztráty na cizí měny jiné než EUR není významná.

### Riziko změny cen akcií

Riziko změn ceny akcií je riziko, že dojde k poklesu tržní hodnoty akcií v důsledku změny akciových indexů a změny tržní hodnoty jednotlivých akcií. U investičních akcií toto riziko vychází z rizika investičního portfolia celé Banky.

Citlivost vlastního kapitálu (jakožto výsledek změny v tržní hodnotě akciových cenných papírů držených jako Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku) v důsledku významných změn v akciových indexech (před zdaněním) za jinak neměnných okolností jsou následující:

| (mil. Kč)        | Změna ceny akcií (%) | Citlivost vlastního kapitálu |      |
|------------------|----------------------|------------------------------|------|
|                  |                      | 2022                         | 2021 |
| Kotace Visa Inc. | - 10                 | -26                          | -36  |
|                  | + 10                 | 26                           | 36   |

### Riziko předčasného splacení

Riziko předčasného splacení je riziko, že klienti či protistrany Banky splatí své závazky nebo si vyžádají splacení svých vkladů dříve nebo později, než se očekávalo, což Bance způsobí finanční ztrátu (například předčasné splacení hypotéky s fixní sazbou při poklesu úrokových měr).

Riziko předčasného splacení bankovních produktů je zanedbatelné, přesto je pravidelně sledováno a vyhodnocováno. Jsou aplikovány nástroje vedoucí k jeho omezení, a to především v oblasti hypotečních úvěrů.

## 38.5 Operační riziko

Operační riziko je v Bance definováno v souladu s Basel III jako riziko ztrát vyplývajících z neadekvátnosti nebo selhání interních procesů, lidí a systémů nebo externích událostí. Operační rizika zahrnují rizika právní, riziko podvodu a rizika daňová. Při stanovování náchylnosti k těmto událostem operačního rizika se bere v úvahu i reputační dopad.

### Rámec řízení operačních rizik

V rámci řízení operačního rizika rozlišujeme 4 hlavní kategorie:

1. Identifikaci rizika
2. Měření rizika
3. Reakce na riziko
4. Reporting

Proces řízení operačního rizika začíná identifikací rizik, která vznikají v rámci Banky, a hodnocením její zranitelnosti ve vztahu k potenciálním rizikům, která ještě nenastala. Řízení operačních rizik se primárně zaměřuje na klíčová rizika a nejvýznamnější rizikové oblasti z hlediska potenciálních ztrát, obchodního a reputačního dopadu. Hodnocení zahrnuje rozdělení rizik a událostí operačního rizika z pohledu jejich závažnosti a předpokládané frekvence. Hodnocení rizika je doprovázeno rozhodnutím odpovědného manažera, např. akceptováním rizika nebo jeho zmírnění zavedením vhodných kontrolních opatření a/nebo převedením rizika na třetí strany a/nebo pojištěním rizik. Události operačního rizika, kterým nelze zabránit, mohou být také ošetřeny procesem řízení kontinuity podnikání.

### **Odpovědnost za řízení operačních rizik**

Základním cílem je zakomponovat řízení operačních rizik jako nedílnou součást rozhodování obchodních útvarů. Řízení operačních rizik je podporováno Vrchním ředitelem pro řízení rizik a Risk funkcí.

#### *Útvar pro řízení nefinančního rizika (NFR)*

NFR provádí řídicí a monitorovací činnost v oblasti nefinančního rizika a je odpovědné za reporting v oblasti řízení nefinančního rizika. To zahrnuje koordinaci, implementaci metodiky, zajištění nezávislých kontrol, asistenci obchodním útvarům a školení. Ostatní rizika týkající se operačních rizik jsou koordinována speciálními útvary, jako jsou Compliance, Právní služby a Daně.

#### *Útvar pro řízení informačních rizik (IRM)*

IRM provádí řídicí a monitorovací činnost a je odpovědné za reporting v oblasti informačních rizik a řízení kontinuity podnikání.

#### *Manažeři pro řízení lokálních operačních rizik („LORMové“)*

LORMové přímo asistují liniovému managementu v obchodních útvarech v oblasti nefinančních rizik. Úlohou LORMů je monitoring a analýza výskytu, včetně prevence událostí operačních rizik, informačních rizik a kontinuity podnikání. Vedle častého vzájemného kontaktu jsou prostřednictvím NFR pořádána pravidelná čtvrtletní setkání LORMů za účelem zvyšování odbornosti a výměny zkušeností.

### **Základní nástroje identifikace a řízení operačních rizik**

#### *Sběr událostí operačního rizika*

Sběr událostí operačního rizika je metoda sledování a analýzy utrpěných/potenciálních ztrát a tzv. near misses, které banka zaznamenala/utrpěla v důsledku výskytu operačního rizika. Tato metoda je důležitá pro odhad očekávaných ztrát v budoucnu.

Banka sbírá data jak o přímých a nepřímých ztrátách, tak o událostech, které mohly mít potenciálně dopad do zisku, ale z nějakého důvodu k němu nedošlo – tyto události jsou označovány jako near miss. K registraci dat o událostech operačního rizika slouží aplikace GLORY.

Data o událostech operačního rizika slouží k reportingu vůči regulátorovi a managementu. Zároveň jsou důležitým zdrojem informací o nedostacích v kontrolním prostředí.

#### *Deep Dive*

Deep Dive je metoda k identifikaci a k ohodnocení operačních rizik, která jsou součástí produktů, činností, procesů a systémů. Zpravidla se využívá v případě, že ve vybraném procesu či jeho části nebyla dosud identifikována rizika, případně jsou jiné důvody vedoucí k přehodnocení rizik. DD je doporučenou metodou v případech, kdy došlo například k neočekávanému nárůstu událostí operačních rizik, překročení rizikového apetitu nebo opakovanému porušení Key Risk Indikátorů.

#### *NAPP a proces změnového řízení*

NAPP (New and Active Product Process) zajišťuje, aby všechny produkty a služby nabízené klientům prošly nejprve důkladným posouzením operačních rizik. Působnost NAPP se vztahuje na všechny subjekty ČSOB působící ve finančním sektoru nebo jednající jako zprostředkovatelé finančních služeb a všechny jejich produkty, služby a procesy s dopadem na externího klienta.

Kromě NAPP je také využíván proces změnového řízení pokrývající ostatní změny nesouvisející se zaváděním nových produktů. Každá materiální změna musí být analyzována z pohledu identifikace rizik a dále řízena podle platných pravidel.

#### *Outsourcing*

Specifickou oblastí operačních rizik jsou rizika outsourcingu, která podléhají zvláštní regulaci. Outsourcingem se obecně označuje jakékoli smluvní ujednání mezi ČSOB a poskytovatelem služeb (bez ohledu na to, zda se jedná o společnost skupiny ČSOB či KBC, nebo externí firmu), na základě kterého poskytovatel služby průběžně provádí proces, službu nebo aktivitu, kterou by jinak ČSOB vykonávala nebo mohla vykonávat sama.

Outsourcing se dělí na kritický / významný a nevýznamný, přičemž o záměru využívat kritický outsourcing je třeba s předstihem informovat regulátora. Konečnou zodpovědnost za rizika spojená s outsourcovanou činností nelze přenést na třetí stranu.

#### *Řízení kontinuity činností*

Zajištění kontinuity činností je postaveno na dvou hlavních pilířích.

- Proaktivní přístup (prevence): v rámci proaktivního přístupu jsou nastavovány strategie, taktiky a procesy k řešení možných nestandardních situací. Základem je analýza rizik jednotlivých činností, jejímž cílem je definování hrozeb, pravděpodobnost jejich uskutečnění a dopadů. Na základě této analýzy se definují plány na zajištění kontinuity činností pro případ vzniku nestandardních situací (vždy pro 4 hlavní scénáře).
- Reaktivní přístup (krizové řízení): v rámci reaktivního přístupu jsou řešeny vzniklé krizové situace. Pro krizové řízení je vydefinovaný 3 stupňový systém - podle závažnosti dopadů nestandardních a krizových situací se volí daná úroveň krizového řízení.

#### *Rizikové scénáře*

Před tím, než je identifikován rizikový apetit, jsou každoročně vyhotoveny tzv. rizikové scénáře, a to v souladu s metodikou KBC Group (tzv. KBC Group Risk Scan Guidance). Do úvahy jsou brány všechny typy rizik, nicméně do finálního výsledku jsou vzaty do úvahy pouze nejzávažnější scénáře, bez ohledu na typ rizika.

Výsledek rizikových scénářů, tj. zda případnou hrozbu akceptovat, neakceptovat, odvrátit ji, může vést ke změně obchodních plánů. Mimo jiné tento výsledek slouží pro určování rizikového apetitu v rámci strategického plánování.

#### *Group Key Controls, Zero Tolerances a Local Risk and Control Assessment (LRCA)*

LRCA je proces používaný k identifikaci a ohodnocení lokálních klíčových rizik jednotlivých procesů a k nim definovaných kontrol, které snižují potenciální inherentní dopad identifikovaného rizika. K tomu na skupinové úrovni slouží tzv. Group Key Controls a Zero Tolerances (GKC/ZT) představují obecnou sadu základních kontrolních principů, sloužících k omezení klíčových nefinančních rizik. Tato rizika jsou přirozenou součástí procesů vykonávaných obchodními útvary. Každá GKC/ZT obsahuje rámcový popis těchto klíčových rizik a kontrolních mechanismů. Výsledky LRCA se registrují do skupinové aplikace BWISE.

Kromě Group Key Control a Zero Tolerances Banka aplikuje lokální přístup s cílem identifikace nových lokálních klíčových rizik a kontrol a/nebo přehodnocuje GKC rizika a kontroly tak, aby existoval jednotný přístup k rizikovým expozicím.

#### *Měření operačního rizika*

Základním cílem měření rizik je kvantifikace jeho dopadu. Dopady jednotlivých rizik jsou promítnuty do celkové rizikové expozice ČSOB. Ta je měřena pomocí tzv. rizikových indikátorů.

#### *Stupnice dopadu rizik*

Pro stanovování úrovně dopadu operačního rizika se používá uniformní čtyř-úrovňová stupnice (low-medium-high-critical risk). Celkový dopad rizika se posuzuje dle finančního i nefinančního vyjádření a je posuzován z hlediska pravděpodobnosti jeho výskytu.

#### *Klíčové rizikové indikátory (KRI)*

Klíčové rizikové indikátory jsou metriky, které informují o stavu kontrolního prostředí v rámci vybraného procesu. Indikátor se váže na konkrétní klíčové riziko a musí min. obsahovat: vlastníka, limit překročení, frekvenci měření, způsob měření, na koho je překročení eskalováno, na jaké riziko se indikátor váže.

### Měření rizikové expozice – GORA měření

Způsob stanovení rizikové expozice oproti definovanému Rizikovému apetitu na celobankovní úrovni a úrovni jednotlivých obchodních útvarů banky (segmenty) stanovuje tzv. GORA měření, které je výstupem celo-skupinového KBC projektu. GORA měření zahrnuje měření rizikové expozice pro dané kategorie operačního rizika (Kontinuita podnikání, Podvody, Právní, Informační bezpečnost, Informační technologie, Proces, Personální a fyzická bezpečnost, Modelování a Outsourcing a rizika třetích stran) pomocí kombinace kvantitativního a kvalitativního přístupu.

### Schvalování a reakce na operační rizika

Konečnou odpovědnost za řízení operačního rizika má liniový management, který v jím řízených útvarech zajišťuje dodržování stanovených pracovních postupů a implementaci jednotlivých prvků řízení operačního rizika popsanych dále. Rizika jsou schvalována liniovým managementem podle míry jeho dopadu.

Odpovědi zodpovědného manažera na identifikované riziko může být akceptování rizika, jeho zmírnění zavedením vhodných kontrolních opatření (nastavením akčního plánu), a/nebo převedením rizika na třetí strany a/nebo pojištěním rizik.

#### Akční plány

Cílem akčního plánu je odstranit zjištěné kontrolní nedostatky a tím zmírnit vystavení se riziku. Akční plán musí obsahovat popis přijatých opatření, jejich vlastníků a termínů. Tato opatření by měla být měřitelná a dosažitelná ve stanoveném časovém rámci. Pro evidenci a sledování akčních plánů se používá celoskupinová aplikace BWISE.

### Reporting

Cílem reportingu o operačním riziku je poskytnout manažerům informaci o podstupovaném riziku v takové formě, aby tuto informaci mohli využít při svém rozhodování. Útvar NFR reportuje zejm. informace o porušených platných ZT, největších utrpených/ potenciálních ztrátách způsobených operačním rizikem, překročení rizikového apetitu, aj. V rámci ročního Internal Control Statement reportu dochází k hodnocení vnitřního kontrolního prostředí banky v jednotlivých GKC procesech, které jsou nezávisle posuzovány z pohledu všech tří linií obrany.

## 39. KAPITÁL

### Kapitálová přiměřenost

Kapitálová přiměřenost stanovuje finanční sílu a stabilitu instituce. Porovnává množství kapitálu finanční instituce s rizikem možného poklesu hodnoty aktiv v jejím výkazu o finanční situaci.

Jedním z rizik, které jsou spojené s kapitálovou přiměřeností (neboli také solventností) je riziko, že by kapitálová základna Banky mohla klesnout pod přijatelnou úroveň. V praxi to znamená ověřování úrovně kapitálové přiměřenosti oproti příslušným minimálním regulatorním a interním požadavkům a její aktivní řízení.

### Struktura a minimální úroveň kapitálu

Struktura a minimální úroveň kapitálu Banky je dána politikou KBC (KBC Group Capital Adequacy Policy), která stanoví, že stoprocentní dceřiné společnosti ve Skupině drží kapitál alespoň na úrovni regulatorního požadavku. Kapitálové přebytky jsou drženy až na úrovni skupiny KBC.

Pro účel procesu ICAAP se ve Skupině ČSOB dostupný kapitál pod pilířem II shoduje s kapitálem CET 1 pod pilířem 1.

### Řízení kapitálové přiměřenosti

Kapitálová přiměřenost Banky je kalkulována a vykazována na základě údajů podle IFRS a všech platných regulatorních požadavků. Regulatorní požadavky na minimální výši kapitálové přiměřenosti byly v průběhu celého roku 2022 i 2021 s dostatečnou rezervou splněny. Tato skutečnost potvrzuje velmi silnou kapitálovou pozici Banky.

Mezi hlavní cíle řízení kapitálu a kapitálové přiměřenosti Banky patří zajištění souladu s externě uloženými požadavky na kapitál, udržování vysokého ratingového hodnocení a solidních poměrových ukazatelů podporujících obchodní činnosti Banky a maximalizujících hodnotu pro akcionáře.

V souladu s požadavky legislativy na kapitálovou přiměřenost, byl v Bance implementován systém vnitřně stanoveného kapitálu (ICAAP). ICAAP zohledňuje také rizika, kterým bude nebo by mohla být Banka vystavena a pokrývá jak současnou, tak budoucí situaci v oblasti kapitálové přiměřenosti. K tomuto účelu slouží čtyřletá prognóza kapitálových požadavků a dostupného kapitálu ke krytí rizik, jak z pohledu regulatorního, tak i ekonomického. Prognóza pracuje jak se základním scénářem, který bere v úvahu předpokládaný vnitřní a vnější růst, tak i s dalšími alternativními scénáři. Banka také používá ostatní nástroje požadované Pilířem 2, především v oblasti plánování kapitálu, zátěžového testování a strategie řízení rizika.

Podle evropské směrnice a nařízení (CRD/CRR) je zákonná minimální hodnota ukazatele vysoce kvalitního kapitálu Tier 1 stanovena na úroveň 6% rizikově vážených aktiv (včetně kmenového kapitálu na minimální úrovni 4,5%). Nad uvedené minimální požadavky udržuje instituce tyto kapitálové rezervy: bezpečnostní kapitálovou rezervu, kapitálovou rezervu ke krytí systémových rizik a proticyklickou rezervu. Banka promítla tyto požadavky do pravidelného řízení rizik a kapitálu.

V souladu s pokyny European Banking Authority provádíme čtvrtletně zátěžový test specifických hodnot tím, že na bankovní knihu (významné měny) aplikujeme šest různých scénářů. Výsledek pesimistického scénáře je odečten od hodnoty kapitálu Tier-1. Pro bankovní knihu ČSOB dosáhlo toto snížení ke konci roku 2022 hodnoty -2,41% kapitálu Tier-1. Těchto -2,41% je hluboko pod hranici -15% Tier-1, kterou sleduje ČNB.

Banka řídí a upravuje kapitálovou strukturu s ohledem na změny ekonomických podmínek a rizikový profil jejího podnikání. V zájmu udržení optimální kapitálové struktury může Banka upravovat výši dividendy vyplácené akcionářům, výplatu kapitálu akcionářům či emitovat kapitálové nástroje.

Očekávalo se, že covid-19 pandemická situace významně zasáhne bankovní sektor. V návaznosti na toto očekávání národní regulátor doporučil nevyplácet z čistého zisku za roky 2020 a 2019 žádné dividendy akcionářům. Banka se rozhodla plně následovat toto doporučení a posílit svoji kapitálovou pozici pro případné zhoršení kvality úvěrového portfolia zadržením celého čistého zisku za roky 2020 a 2019. Během roku 2021, když byl covid-19 znatelně překonán, rozvolnila ČNB svůj postoj ohledně výplaty dividend a stanovila limity pro výplatu provedenou do konce roku 2021 z nerozdělených zisků minulých let. Banka vyplatila 4 100 mil. Kč ze zisků minulých období jedinému akcionáři v souladu s upravenými pravidly ČNB. V roce 2022 Banka vyplatila celý zisk roku 2021 jako dividendu a dále Banka vyplatila část zadržených zisků, což odráží výše zmíněnou skutečnost, že zisk za roky 2020 a 2019 byl plně zadržen.

Od 28. června 2021 musí Banka splňovat požadavky na minimální hodnotu ukazatele pákový poměr ve výši 3%. Banka požadavek splnila s dostatečnou rezervou.

Od 1. ledna 2022 musí Skupina splňovat Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (MREL) na prozatímní úrovni stanovené ČNB (Pozn. 25, 35). Od 1. ledna 2024 bude tento požadavek navýšen na jeho finální úroveň. Tento požadavek je stanoven pouze na úrovni Skupiny, nikoliv na úrovni samostatné pozice Banky. Skupina řídí svou pozici způsobilých závazků dle MREL regulace společně s řízením výše kapitálu a řízením expozice na základě ukazatele pákový poměr.

V únoru 2023 ČSOB obdržela rozhodnutí v arbitrážním řízení se společností ICEC-HOLDING, a.s. Arbitrážní rozhodnutí mělo za následek navýšení objemu rezerv na soudní spory ve výši 3 663 mil. Kč (Poznámky: 27, 33). I přes tuto skutečnost si ČSOB udržuje silnou kapitálovou i likviditní pozici.

Následující tabulka zobrazuje kapitál, kapitálové požadavky a kapitálovou přiměřenost Banky k 31. prosinci 2022 a k 31. prosinci 2021:

| (mil. Kč)                     | 2022           | 2021           |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| Tier 1 kapitál                | 87 708         | 95 891         |
| Tier 2 kapitál                | 1 577          | 1 402          |
| <b>Kapitál celkem</b>         | <b>89 285</b>  | <b>97 293</b>  |
| Kapitálové požadavky          | 33 669         | 30 101         |
| <b>Rizikově vážená aktiva</b> | <b>420 856</b> | <b>376 263</b> |
| Kapitálová přiměřenost        | 21,22%         | 25,86%         |
| Způsobilé závazky             | 40 592         | 19 439         |
| Pákový poměr                  | 4,97%          | 5,34%          |

## ZPRÁVA O VZTAZÍCH

### Zpráva představenstva společnosti Československá obchodní banka, a. s. o vztazích mezi propojenými osobami

#### 1. Ovládaná osoba

**Československá obchodní banka, a. s.**, se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57, identifikační číslo 000 01 350, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B XXXVI, vložka 46 (dále jen „**ČSOB**“).

#### 2. Ovládající osoba

Jediným akcionářem ČSOB je společnost **KBC Bank NV**, se sídlem Havenlaan 2, B-1080 Brusel, Belgické království.

Všechny akcie emitované společností KBC Bank NV jsou vlastněny (přímo nebo nepřímo) společností **KBC Group NV** (právnícká osoba).

#### 3. Struktura vztahů mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen „**Propojené osoby**“)

KBC Bank NV je bankou regulovanou Belgickou národní bankou. Je součástí bankopojišťovací finanční skupiny KBC Group. KBC Group působí především na trhu v Belgickém království, České republice, Slovenské republice, Bulharské republice, Maďarské republice a Irsku. V omezené míře působí i v dalších zemích světa.

Přehled společností skupiny ČSOB a KBC naleznete v příloze č. 1 této zprávy, resp. webových stránkách [www.kbc.com](http://www.kbc.com).



**ČSOB měla ve sledovaném období vztahy především s následujícími Propojenými osobami:**

| Obchodní jméno                                      | Adresa sídla společnosti                                     |                     |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------|
| Bankovní informační technologie, s.r.o.             | Radlická 333/150, 150 00 Praha 5                             | Česká republika     |
| CBC Banque SA                                       | Grand-Place 5, 1000 Brusel                                   | Belgické království |
| Československá obchodná banka, a.s.                 | Žižkova 11, 811 02 Bratislava                                | Slovenská republika |
| ČSOB Advisory, a.s.                                 | Radlická 333/150, 150 57 Praha 5                             | Česká republika     |
| ČSOB Factoring, a.s.                                | Výmolova 353/3, 150 00 Praha 5                               | Česká republika     |
| ČSOB Leasing, a.s.                                  | Výmolova 353/3, 150 00 Praha 5                               | Česká republika     |
| ČSOB Leasing, a.s.                                  | Žižkova 11, 815 10 Bratislava                                | Slovenská republika |
| ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB  | Radlická 333/150, 150 57 Praha 5                             | Česká republika     |
| ČSOB Poistovňa, a.s.                                | Žižkova 11, 811 02 Bratislava                                | Slovenská republika |
| ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o.                     | Výmolova 353/3, 150 00 Praha 5                               | Česká republika     |
| ČSOB Pojišťovací servis, s.r.o., člen holdingu ČSOB | Masarykovo náměstí 1458, 530 02 Pardubice - Zelené předměstí | Česká republika     |
| ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB          | Masarykovo náměstí 1458, 530 02 Pardubice - Zelené předměstí | Česká republika     |
| ČSOB Stavebná sporiteľňa, a.s.                      | Žižkova 11, 811 02 Bratislava                                | Slovenská republika |
| ČSOB Stavební spořitelna, a.s.                      | Radlická 333/150, 150 00 Praha 5                             | Česká republika     |
| Hypoteční banka, a.s.                               | Radlická 333/150, 150 57 Praha 5                             | Česká republika     |
| Igluu s.r.o.                                        | Lomnického 1742/2a, Nusle, 140 00 Praha 4                    | Česká republika     |
| KBC Asset Management NV                             | Havenlaan 2, 1080 Brusel (Saint-Jean Molenbeek)              | Belgické království |
| KBC Bank NV                                         | Havenlaan 2, 1080 Brusel (Saint-Jean Molenbeek)              | Belgické království |
| KBC Group NV (právnícká osoba)                      | Havenlaan 2, 1080 Brusel (Saint-Jean Molenbeek)              | Belgické království |
| KBC Global Services Czech Branch                    | Radlická 333/150, 150 57 Praha 5                             | Česká republika     |
| KBC Investments Ltd                                 | 111 Old Broad Street, EC2N 1FP Londýn                        | Velká Británie      |
| KBC Securities NV                                   | Havenlaan 2, 1080 Brusel (Saint-Jean Molenbeek)              | Belgické království |
| K&H BANK Zrt.                                       | Lechner Ödön fasor 9, 1095 Budapešť                          | Maďarsko            |
| K&H Biztosító Zrt.                                  | Lechner Ödön fasor 9, 1095 Budapešť                          | Maďarsko            |
| K&H Payment Services Kft                            | Lechner Ödön fasor 9, 1095 Budapešť                          | Maďarsko            |
| Patria Finance, a.s.                                | Výmolova 353/3, 150 00 Praha 5                               | Česká republika     |
| Patria Corporate Finance, a.s.                      | Výmolova 353/3, 150 00 Praha 5                               | Česká republika     |
| Patria investiční společnost, a.s.                  | Výmolova 353/3, 150 00 Praha 5                               | Česká republika     |
| Radlice Rozvojová, a.s.                             | Výmolova 353/3, 150 00 Praha 5                               | Česká republika     |
| Skip Pay, s.r.o.                                    | U garáží 1611/1, Holešovice, 170 00 Praha 7                  | Česká republika     |
| Ušetřeno.cz s.r.o.                                  | Lomnického 1742/2a, 140 00 Praha 4                           | Česká republika     |



## 4. Úloha ovládané osoby, způsob a prostředky ovládání

KBC Group NV nepřímo, resp. KBC Bank NV jako přímo ovládající osoba ovládá ČSOB prostřednictvím rozhodování jediného akcionáře v působnosti valné hromady ve smyslu § 12 odst. 1 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích) (dále jen „**ZOK**“).

Ovládající osoba vykonává svůj vliv rovněž prostřednictvím svých zástupců v orgánech ČSOB, zejména v dozorčí radě a případně v představenstvu společnosti. Jedná se především o kooperaci a koordinaci v oblasti konsolidovaného řízení rizik, výkonu auditu a plnění obezřetnostních předpisů stanovených bankám a dalším finančním institucím právními předpisy.

ČSOB je bankou ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, působící na českém trhu finančních služeb. Specializuje se na bankovní služby pro fyzické osoby a podnikatelské subjekty. ČSOB podléhá dohledu České národní banky.

ČSOB je ovládající osobou obchodních společností v rámci skupiny ČSOB (česká část nadnárodní skupiny KBC, bližší informace k dispozici v Příloze č. 1 a na: <https://www.csob.cz/portal/csob/o-csob-a-skupine>) (dále jen „**skupina ČSOB**“), přičemž v rámci těchto vztahů zpravidla poskytuje řadu služeb podpůrného charakteru (např. služby z oblasti HR a personalistika, IT, vnitřní audit).

ČSOB disponuje širokou pobočkovou sítí, je rovněž distribučním místem pro produkty společností skupiny ČSOB. ČSOB v rámci skupiny ČSOB rovněž zajišťuje plnění obezřetnostních pravidel na konsolidovaném základě.

## 5. Přehled jednání učiněných v účetním období, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob

Není-li dále uvedeno jinak, v účetním období nebylo učiněno žádné jednání, které bylo učiněno na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob a které by se týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ČSOB, a to ani v rámci běžného obchodního styku.

ČSOB opakovaně uzavřela v účetním období transakce představující závazky s KBC Bank NV v oblasti krátkodobých depozit určených k obchodování na peněžních trzích a depozitních směnek, jejichž hodnota překročila hranici 10 % vlastního kapitálu společnosti. Účelem tohoto jednání bylo efektivnější využití finančních prostředků v rámci Skupiny. Výše uvedené závazky vznikly z běžných transakcí a podléhají srovnatelným podmínkám (včetně úrokových sazeb a zajištění) jako transakce s třetími stranami, a tedy z titulu plnění těchto závazků ČSOB nevznikla žádná újma.

## 6. Přehled vzájemných smluv mezi osobou ovládanou a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými

ČSOB měla v účetním období rozmanité vztahy s osobou ovládající, resp. dalšími společnostmi ovládanými přímo či nepřímo stejnou ovládající osobou (pro účely zprávy o vztazích označeny dále též jen jako „protistrany“), a to na obvyklé obchodní bázi.

Šlo o smluvní vztahy v těchto oblastech:

### BANKOVNÍ SLUŽBY

#### Účty, depozitní produkty, tuzemský a zahraniční platební styk, domácí a mezinárodní cash management

ČSOB v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy, jejichž předmětem byly služby spojené s vedením různých druhů účtů – běžných a termínovaných, mezibankovních depozit (včetně dodatků o předčasném ukončení některých z těchto depozit spolu s vypořádáním úroků a kompenzační platbou), účtů pro splacení vkladů za účelem nabytí nebo zvýšení účasti ve společnosti – a s poskytováním produktů a služeb tuzemského a zahraničního platebního styku jako jsou např. Cash Management NightLine, Fiktivní Cash Pooling a Reálný jednosměrný Cash Pooling. ČSOB v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy o poskytování služeb v oblasti obchodování na finančních trzích. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a ČSOB z nich neplynou žádné nestandardní výhody, nevýhody ani dodatečná rizika.

#### Platební karty

ČSOB v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy v oblasti vydání, akceptace a zpracování transakcí platebních karet. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a ČSOB z nich neplynou žádné nestandardní výhody, nevýhody ani dodatečná rizika.

#### Elektronické bankovníctví

ČSOB v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy, na jejichž základě poskytla následující produkty elektronického bankovníctví: ČSOB Telefonní bankovníctví, ČSOB Smartbanking, ČSOB Internetové bankovníctví, ČSOB Internetbanking 24, ČSOB Businessbanking 24, ČSOB CEB – Virtuální pobočka, ČSOB MultiCash 24. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a ČSOB z nich neplynou žádné nestandardní výhody, nevýhody ani dodatečná rizika.

#### Šeky a směnky

ČSOB v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy o obstarání smének a jejich úschově, smlouvy o zabezpečení směnečného programu. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a ČSOB z nich neplynou žádné nestandardní výhody, nevýhody ani dodatečná rizika.

#### Úvěrové produkty a záruky

ČSOB v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy, na základě nichž poskytla následující úvěrové produkty: kontokorentní úvěry, komerční úvěry, revolvingové úvěry, účelové úvěry, podřízené úvěry, mezibankovní úvěry (včetně dodatků o předčasném ukončení některých z těchto úvěrových smluv spolu s vypořádáním úroků a kompenzační platbou), povolené přečerpání běžného účtu, přijala a vydala záruky, potvrdila či otevřela akreditivy, a/nebo odkoupila pohledávky z těchto akreditivů, poskytla ručení. Za tyto služby uhradily protistrany smluvní poplatky, odměny a úroky. Smlouvy byly uzavřeny

za obvyklých obchodních podmínek a ČSOB z nich neplynou žádné nestandardní výhody, nevýhody ani dodatečná rizika.

### Investiční služby

ČSOB v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy o koupi nebo prodeji investičních instrumentů, ISDA smlouvy, smlouvy o úschově a uložení cenných papírů, o vypořádání obchodů s investičními instrumenty, o správě cenných papírů, o výkonu činnosti depozitáře, o kontaktní bance, o poskytování specializovaného poradenství, dále smlouvy o autorizaci faxových instrukcí pro vypořádání a správu cenných papírů, o monitorování obchodů. Protiplnění, která poskytly protistrany, spočívala v poplatcích a smluvních odměnách. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a ČSOB z nich neplynou žádné nestandardní výhody, nevýhody ani dodatečná rizika.

### Hypoteční zástavní listy a dluhopisy

ČSOB v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny příkazní, resp. mandátní smlouvy o obstarání emise hypotečních zástavních listů vydaných na domácím trhu v rámci dluhopisového programu a mandátní smlouvy o obstarání emise dluhopisů, smlouvy o upsání a koupi hypotečních zástavních listů/dluhopisů, smlouvy o správě emise a obstarávání plateb. Protistrany poskytly za tyto služby smluvní odměny. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a ČSOB z nich neplynou žádné nestandardní výhody, nevýhody ani dodatečná rizika.

### Pohledávky

ČSOB v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy o správě či postoupení pohledávek. ČSOB poskytla protistranám za tyto služby smluvní odměny. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a ČSOB z nich neplynou žádné nestandardní výhody, nevýhody ani dodatečná rizika.

### Collateral Services Agreement

ČSOB v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy o zajištění procesu výměny kolaterálu ze strany KBC Bank u OTC derivátových transakcí sjednaných ČSOB. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a ČSOB z nich neplynou žádné nestandardní výhody, nevýhody ani dodatečná rizika.

## OSTATNÍ VZTAHY

### Pojistné smlouvy

ČSOB v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny pojistné smlouvy. Protiplnění spočívala v pojištění a v pojistném plnění. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a ČSOB z nich neplynou žádné nestandardní výhody, nevýhody ani dodatečná rizika.

### Smlouvy o nájmu, pronájmu a leasingu

ČSOB v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy o nájmu, pronájmu nebo leasingu nebytových prostor, parkovišť, movitých věcí nebo jejich souborů a o vypořádání technického zhodnocení. Protiplnění spočívala ve smluvních cenách, nebo v pronájmu věcí nebo jejich částí či souboru věcí. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a ČSOB z nich neplynou žádné nestandardní výhody, nevýhody ani dodatečná rizika.

### Smlouvy o spolupráci – zaměstnanecké benefity

ČSOB v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy o spolupráci – zaměstnanecké benefity. Protiplnění spočívala v poskytování zaměstnaneckých benefitů. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a ČSOB z nich neplynou žádné nestandardní výhody, nevýhody ani dodatečná rizika.

### Smlouvy o spolupráci – prodej produktů a služeb

ČSOB v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy o spolupráci, rámcové, mandátní (příkazní) a komisionářské smlouvy, jejichž předmětem byla zejména spolupráce v oblasti prodeje produktů, zprostředkování prodeje produktů, v podpoře prodeje produktů a k tomu používaných technologií, poradenské činnosti, vyhledávání příležitostí. Protiplnění spočívala ve spolupráci, smluvní provizi, smluvní odměně nebo v prodeji produktů. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a ČSOB z nich neplynou žádné nestandardní výhody, nevýhody ani dodatečná rizika.

### Smlouva o spolupráci – společné plnění daňové povinnosti (DPH)

ČSOB uzavřela dne 9. prosince 2016 s některými z osob ovládaných stejnou ovládající osobou smlouvu o spolupráci za účelem plnění daňové povinnosti (DPH) za Skupinu. Protiplnění spočívala v plnění daňové povinnosti. Smlouva byla uzavřena za obvyklých obchodních podmínek a ČSOB z nich neplynou žádné nestandardní výhody, nevýhody ani dodatečná rizika.

V roce 2022 smlouva zahrnovala společnosti ČSOB, ČSOB stavební spořitelna, a.s., ČSOB Advisory, a.s., ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, ČSOB Penzijní společnost, a.s., člen skupiny ČSOB, ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB, ČSOB Pojišťovací servis, s.r.o., Hypoteční banka, a.s., Patria Corporate Finance, a.s., Patria Finance, a.s., Patria investiční společnost, a.s. a Nadační fond Patria.

### Smlouvy v oblasti ICT služeb

ČSOB v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy o poskytování služeb ICT. Protiplnění spočívala ve smluvních odměnách. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a ČSOB z nich neplynou žádné nestandardní výhody, nevýhody ani dodatečná rizika.

## Smlouvy o poskytování služeb – call centrum

ČSOB v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy o poskytování služeb call centra a nahrávání hovorů. Protiplnění spočívalo ve smluvních odměnách. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a ČSOB z nich neplynou žádné nestandardní výhody, nevýhody ani dodatečná rizika.

## Smlouvy o poskytování služeb – back office a související služby

ČSOB v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy o poskytování služeb v oblasti back office systémů a podpůrných procesů, jako jsou např. tvorba modelů, manažerské poradenství, centrální nákup, zajištění služeb v oblasti účetní a daňové, zpracování zahraničních plateb. Protiplnění spočívalo ve smluvních odměnách a v konzultacích. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a ČSOB z nich neplynou žádné nestandardní výhody, nevýhody ani dodatečná rizika.

## Smlouvy o poskytování služeb – správa a údržba (facilities management)

ČSOB v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy o poskytování služeb v oblasti facilities managementu, jako jsou např. účtování, správa a pronájem majetku, stravné a catering, ubytování, poštovní služby, archivace a digitalizace dokumentů, telefonní ústředna či správa a údržba vozového parku a převod či nákup movitého majetku. Protiplnění spočívalo ve smluvních odměnách. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a ČSOB z nich neplynou žádné nestandardní výhody, nevýhody ani dodatečná rizika.

## Smlouvy o poskytování služeb – zpracování finančních výkazů

ČSOB v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy o poskytování služeb v oblasti zpracování finančních výkazů pro externí odběratele, zejména pak pro ČNB. Protiplnění spočívalo ve smluvních odměnách. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a ČSOB z nich neplynou žádné nestandardní výhody, nevýhody ani dodatečná rizika.

## Smlouvy o poskytování služeb – reklama, marketing, interní a externí komunikace

ČSOB v účetním období uzavřela smlouvy o poskytování služeb v oblasti reklamy, marketingu a interní a externí komunikace směrem ke klientům, jako jsou např. nákup médií, komunikační strategie, event marketing, sponsorship, řízení značky klienta a služby audiovizuálního studia. Protiplnění spočívalo ve smluvních odměnách. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a ČSOB z nich neplynou žádné nestandardní výhody, nevýhody ani dodatečná rizika.

## Smlouvy o poskytování služeb – další podpůrné služby

ČSOB v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy o spolupráci a poskytování služeb v oblasti interního auditu, compliance, vyhodnocování úvěrových rizik, řízení rizik, řízení aktiv a pasiv, právní podpory, projektového řízení, administrativní podpory v oblasti financí včetně účetnictví, řízení lidských zdrojů včetně pracovněprávních vztahů a využívání zaměstnanců, administrativní podpory. ČSOB v účetním období uzavřela smlouvy o spolupráci, zpracování a výměně informací v oblasti makroekonomických analýz, scénářů a prognóz. ČSOB uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy o zpracování osobních údajů nebo poskytování informací, smlouvy o zachování důvěrnosti, smlouvy o společném vlastnictví a rozvoji společné databáze klientů apod. ČSOB v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy o poskytování služeb v oblasti automatizace zpracování procesů, jako jsou např. robotizace, automatizace komunikace. Smlouvy o poskytování služeb v oblasti řízení a ochrany dat, datových analýz, a modelování. Smlouvy o poskytnutí licence a softwarové licenční smlouvy, smlouvy o poskytování služeb formou „software as a service“. ČSOB v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy o oceňování nemovitého majetku. ČSOB uzavřela, resp. z přechodných účetních období měla uzavřeny smlouvy o vztahovém managementu. Protiplnění

spočívala ve službách a smluvních odměnách. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a ČSOB z nich neplynou žádné nestandardní výhody, nevýhody ani dodatečná rizika.

### Smlouvy o poskytnutí dobrovolného peněžitého příplatku

ČSOB v účetním období uzavřela dohody o poskytnutí dobrovolného peněžitého příplatku mimo základní kapitál. Protiplnění spočívala v posílení kapitálových zdrojů. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a ČSOB z nich neplynou žádné nestandardní výhody, nevýhody ani dodatečná rizika.

Smlouvy byly uzavřeny s následujícími společnostmi: Bankovní informační technologie, s.r.o., ČSOB Penzijní společnost, a.s., člen skupiny ČSOB, ČSOB Stavební spořitelna, a.s., Hypoteční banka a.s., Igluu s.r.o., K&H Payment Services Kft, Skip Pay, s.r.o. a Ušetřeno.cz, s.r.o.

### Koncernová smlouva

ČSOB jako řídicí osoba během předchozích účetních období uzavřela s ostatními společnostmi, spadajícími do Koncernu ČSOB (jejich aktuální přehled je k dispozici na: <https://www.csob.cz/portal/csob/o-csob-a-skupine/koncern-csob>) Koncernovou smlouvu, která stanoví koncernový zájem a vymezuje některá práva a povinnosti řízených osob v rámci předmětného podnikatelského seskupení. Dílčí oblasti jednotného řízení jsou pak vymezeny zvláštními koncernovými politikami, které jsou základními nástroji k realizaci koncernového zájmu, a které jsou vydávány představenstvem ČSOB a akceptovány ze strany řízených osob.

### Úvěrová smlouva pro potřeby plnění minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky

ČSOB v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla s ovládající osobou uzavřeny smlouvy o možném čerpání úvěru pro potřeby plnění minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky (MREL) podle § 127 a násl. zákona č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu, ve znění pozdějších předpisů. Dále ČSOB uzavřela či měla uzavřeny smlouvy o emisi MREL dluhopisů a úschově, správě a o výkonu činnosti depozitáře pro MREL dluhopisy. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a ČSOB z nich neplynou žádné nestandardní výhody, nevýhody ani dodatečná rizika.

## OSTATNÍ

Na základě smlouvy o převodu podílu ve společnosti Skip Pay, s.r.o. (t.č. MallPay, s.r.o.) ze dne 30. 3. 2022 zvýšila ČSOB svůj podíl z 50 % na 100 %.

Dne 6. 10. 2022 došlo ke změně názvu společnosti MallPay, s.r.o. na Skip Pay, s.r.o.

Dnem 26. 11. 2022 zanikla výmazem z obchodního rejstříku společnost Eurincasso, s.r.o., v likvidaci. Důvodem pro výmaz byla ukončená likvidace společnosti.

## PODÍLY NA ZISKU A OSTATNÍ SKUTEČNOSTI

KBC Bank NV jako jediný akcionář rozhodla dne 18. května 2022 v působnosti valné hromady o rozdělení zisku za účetní rok 2021 tak, že čistý zisk ve výši 14,1 mld. Kč byl vyplacen jedinému akcionáři. Celkový objem tohoto jednání byl 12 % vlastního kapitálu společnosti.

KBC Bank NV jako jediný akcionář rozhodla dne 24. června 2022 v působnosti valné hromady o výplatě dividendy z účtu nerozdělený zisk z minulých let, který nebyl vyplacen z důvodu konzervativního přístupu v době COVID-19, ve výši 15,9 mld. Kč jedinému akcionáři. Celkový objem tohoto jednání byl 13,5 % vlastního kapitálu společnosti.

ČSOB dále učinila v účetním období rozhodnutí jediného akcionáře / společníka společností, ve kterých je jediným akcionářem / společníkem. Jde zejména o schvalování účetních závěrek, rozhodování o vypořádání hospodářského výsledku, výplatách podílů na zisku a výplatách z kapitálových fondů, volby a odvolávání členů jejích orgánů včetně schvalování jejich odměňování, změny stanov, určení auditora, zvýšení/ snížení základního kapitálu a změny podoby akcií.

V účetním období ČSOB rozhodnutím jediného akcionáře / společníka společností, ve kterých je jediným akcionářem / společníkem rozhodla o zvýšení základního kapitálu ve společnostech: Skip Pay, s.r.o. (t.č. MallPay, s.r.o.) a K&H Payment Services Kft.

V účetním období ČSOB rozhodnutím jediného akcionáře společností, ve kterých je jediným akcionářem rozhodla o výplatě z kapitálových fondů. Důvodem výplaty bylo částečné vrácení dříve poskytnutých příplatků jediného akcionáře mimo základní kapitál. Výplaty z kapitálových fondů byly provedeny ze společností ČSOB Leasing, a.s. a ČSOB Penzijní společnost, a.s., člen skupiny ČSOB.

V účetním období naopak ČSOB inkasovala výnos v podobě podílů na zisku od společností: Hypoteční banka, a.s., ČSOB stavební spořitelna, a.s., ČSOB Factoring, a.s., ČSOB Leasing, a.s., Patria Corporate Finance, a.s., Bankovní informační technologie, s.r.o., ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB, Patria Finance a.s., ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB.

## 7. Zhodnocení vztahů mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

Společná synergie v rámci finanční skupiny ČSOB, resp. skupiny KBC přináší pozitivní efekty v oblastech efektivity řízení nákladů, lidských zdrojů a napomáhá nastavit procesy tak, aby byly v souladu s firemní strategií ČSOB. Zároveň tato spolupráce napomáhá omezovat určitá transakční rizika, jako jsou např. rizika spojená s poskytováním citlivých informací a dat třetím stranám.

ČSOB poskytuje především bankovní služby společnostem ve skupině ČSOB, které zejména zahrnují úvěry, kontokorentní úvěry, úročené vklady, běžné účty a rovněž i další služby.

Vzájemná spolupráce společností v rámci skupin KBC a ČSOB, resp. dalších společností, které jsou ČSOB ovládány, pomáhá posílit společnou pozici na trhu a umožňuje rozšíření nabídky finančních služeb svým klientům v oblastech stavebního spoření a hypoték, správy aktiv, kolektivního investování, penzijního připojištění, leasingu, factoringu či distribuce životního a neživotního pojištění a rovněž také služby spojené s obchodováním na finančních trzích.



## 8. Účetní období

Tato zpráva popisuje vztahy za účetní období od 1. ledna 2022 do 31. prosince 2022.

## 9. Závěr

Představenstvo ČSOB konstatuje, že tato zpráva byla zpracována v zákonné lhůtě a v souladu s § 82 ZOK. Při sestavení zprávy představenstvo ČSOB postupovalo s odbornou péčí a její rozsah reflektuje účel zákonné úpravy zprávy podle ZOK ve vztahu k vlastnické struktuře ČSOB.

V Praze dne 31. března 2023

za představenstvo **Československé obchodní banky, a. s.**



**Aleš Blažek**

předseda představenstva



**Jiří Vévoda**

člen představenstva



## DALŠÍ POVINNÉ INFORMACE

### Cenné papíry ČSOB

#### Akcie

#### Akcie a základní kapitál ČSOB

|                                 | k 31. prosinci 2022     |
|---------------------------------|-------------------------|
| ISIN                            | CZ0008000288            |
| Druh                            | Kmenová akcie           |
| Forma                           | Na majitele             |
| Podoba                          | Zaknihovaná             |
| Počet kusů                      | 292 750 002 ks          |
| Jmenovitá hodnota               | 20 Kč                   |
| Celkový objem emise             | 5 855 000 040 Kč        |
| <b>Výše základního kapitálu</b> | <b>5 855 000 040 Kč</b> |
| Splaceno                        | 100 %                   |

100% vlastníkem akcií emitovaných ČSOB (dále jen „**akcie ČSOB**“) je společnost KBC Bank NV, se sídlem Havenlaan 2, B-1080 Brusel (Sint-Jans Molenbeek), Belgie.

#### Akcie ČSOB se neobchodují na evropském regulovaném trhu.

ČSOB nevydala žádné vyměnitelné dluhopisy nebo prioritní dluhopisy ve smyslu § 286 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích). V roce 2022 nedržela ČSOB žádné vlastní akcie ani nevydala žádné zatímní listy.

#### Práva spojená s akciemi ČSOB

Práva a povinnosti akcionářů stanoví právní předpisy, zejména zákon o obchodních korporacích a Stanovy ČSOB.

#### Práva spojená s vlastnictvím akcií ČSOB zahrnují zejména:

- Právo akcionáře na podíl na zisku společnosti (dividendu), který valná hromada podle výsledku hospodaření a za podmínek stanovených obecně závaznými právními předpisy schválila k rozdělení.
- Právo kvalifikovaného akcionáře požádat představenstvo o svolání valné hromady za podmínek stanovených právními předpisy.
- Právo akcionáře účastnit se valné hromady. Na valné hromadě má akcionář právo:
  - hlasovat,
  - požadovat a dostat vysvětlení záležitostí týkajících se společnosti, je-li takové vysvětlení potřebné pro posouzení obsahu záležitostí zařazených na valnou hromadu nebo pro výkon jeho akcionářských práv na valné hromadě, a
  - uplatňovat návrhy a protinávrhy.
- V případě zrušení společnosti má akcionář právo na příslušný podíl na likvidačním zůstatku společnosti.

Hlasovací práva spojená s akciemi ČSOB nejsou omezená. S jednou akcií je spojen jeden hlas.

## Dluhopisy a investiční certifikáty

(dosud nesplacené)

V České republice je ČSOB emitentem dluhopisů, které byly vydány v rámci dluhopisového programu. ČSOB vydává dluhopisy pod neveřejným dluhopisovým programem (s dobou trvání programu 30 let) v maximálním objemu nesplacených dluhopisů 100 mld. Kč a veřejným dluhopisovým programem v maximálním objemu nesplacených dluhopisů 300 mld. Kč.

K 31. prosinci 2022 evidovala ČSOB v ČR následující emise dluhopisů:

| Název dluhopisu                                                                  | ISIN         | Datum emise  | Objem vydaných dluhopisů<br>(jmenovitá hodnota) |          |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|-------------------------------------------------|----------|
| Dluhopisy ČSOB likvidní var 2024 6M                                              | CZ0003704678 | 3. 10. 2018  | mil. Kč                                         | 876,40   |
| Dluhopisy ČSOB var 2025 1M                                                       | CZ0003705477 | 11. 9. 2020  | mil. Kč                                         | 8 266,30 |
| ČSOB STRUKTUROVANÝ DLUHOPIS NOVÉ TRENDY – ENERGIE A LIDÉ 2027                    | CZ0003706293 | 11. 8. 2021  | mil. Kč                                         | 75,80    |
| ČSOB LIKVIDNÍ DLUHOPIS 6M 10/2025                                                | CZ0003706673 | 13. 10. 2021 | mil. Kč                                         | 2 500,00 |
| ČSOB LIKVIDNÍ DLUHOPIS 6M 11/2025                                                | CZ0003706764 | 15. 11. 2021 | mil. Kč                                         | 2 500,00 |
| ČSOB STRUKTUROVANÝ DLUHOPIS KYBERNETICKÁ BEZPEČNOST 2027                         | CZ0003706681 | 29. 12. 2021 | mil. Kč                                         | 137,00   |
| ČSOB STRUKTUROVANÝ DLUHOPIS SVĚTOVÉ INFORMAČNÍ TECHNOLOGIE 2028                  | CZ0003706863 | 9. 3. 2022   | mil. Kč                                         | 93,50    |
| ČSOB LIKVIDNÍ DLUHOPIS 6M 04/2025                                                | CZ0003707028 | 7. 4. 2022   | mil. Kč                                         | 500,00   |
| STRUKTUROVANÝ DLUHOPIS ČSOB UMĚLÁ INTELIGENCE 2028                               | CZ0003707044 | 8. 6. 2022   | mil. Kč                                         | 67,30    |
| STRUKTUROVANÝ DLUHOPIS ČSOB PARTICIPACE PLUS SVĚTOVÍ LÍDŘI 2028                  | CZ0003707150 | 7. 7. 2022   | mil. Kč                                         | 23,80    |
| ČSOB LIKVIDNÍ DLUHOPIS 6M 06/2026                                                | CZ0003707283 | 27. 6. 2022  | mil. Kč                                         | 2 300,00 |
| STRUKTUROVANÝ DLUHOPIS ČSOB BONUSOVÝ CLICK KYBERNETICKÁ BEZPEČNOST 2028          | CZ0003707382 | 7. 9. 2022   | mil. Kč                                         | 102,00   |
| STRUKTUROVANÝ DLUHOPIS ČSOB PARTICIPACE PLUS SVĚTOVÍ LÍDŘI 2027                  | CZ0003707432 | 5. 10. 2022  | mil. Kč                                         | 41,30    |
| ČSOB LIKVIDNÍ DLUHOPIS 6M 09/2026                                                | CZ0003707440 | 6. 9. 2022   | mil. Kč                                         | 800,00   |
| ČSOB LIKVIDNÍ DLUHOPIS 6M 10/2026                                                | CZ0003707465 | 3. 10. 2022  | mil. Kč                                         | 500,00   |
| STRUKTUROVANÝ DLUHOPIS ČSOB PARTICIPACE PLUS SVĚTOVÉ INFORMAČNÍ TECHNOLOGIE 2027 | CZ0003707457 | 5. 12. 2022  | mil. USD                                        | 0,21     |
| STRUKTUROVANÝ DLUHOPIS ZALESŇOVACÍ DLUHOPIS ČSOB SVĚTOVÉ KLIMA 2027              | CZ0003707549 | 29. 12. 2022 | mil. Kč                                         | 59,20    |
| ČSOB LIKVIDNÍ DLUHOPIS 6M 11/2023                                                | CZ0003707663 | 15. 11. 2022 | mil. Kč                                         | 700,00   |

**V prvních třech měsících roku 2023\*** vydala ČSOB v ČR následující **emise dluhopisů**:

| Název dluhopisu                                                      | ISIN         | Datum emise | Objem vydaných dluhopisů<br>(jmenovitá hodnota) |            |
|----------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|-------------------------------------------------|------------|
| ČSOB LIKVIDNÍ DLUHOPIS 6M 01/2024                                    | CZ0003707903 | 12. 1. 2023 | mil. Kč                                         | 500,00     |
| ČSOB LIKVIDNÍ DLUHOPIS 6M 02/2024                                    | CZ0003707994 | 6. 2. 2023  | mil. Kč                                         | 300,00     |
| ČSOB LIKVIDNÍ DLUHOPIS WO 6M 02/2024                                 | CZ0003708000 | 6. 2. 2023  | mil. Kč                                         | 300,00     |
| Strukturovaný Dluhopis ČSOB Participace Plus Trendy Budoucnosti 2028 | CZ0003707853 | 3. 3. 2023  | mil. Kč                                         | 1 000,00   |
| ČSOB LIKVIDNÍ DLUHOPIS 6M 03/2024                                    | CZ0003708166 | 7. 3. 2023  | mil. Kč                                         | 500,00     |
| Dluhopisy ČSOB var 2025 1M                                           | CZ0003705477 | 11. 9. 2020 | mil. Kč                                         | 8 766,30** |

\* Emitované do 31. března 2023

\*\* 15. 03. 2023 byla emitovaná 6. tranše dluhopisu v objemu 500 mil. Kč

Žádný z dluhopisů ČSOB není cenným papírem přijatým k obchodování na evropském regulovaném trhu.

**V České republice je ČSOB od roku 2012 emitentem investičních certifikátů, které jsou vydávány v rámci veřejného i neveřejného nabídkového programu.**

**K 31. prosinci 2022** evidovala ČSOB v ČR následující **emise investičních certifikátů**:

| Název investičního certifikátu                 | ISIN         | Datum emise  | Objem vydaných investičních certifikátů<br>(jmenovitá hodnota) |        |
|------------------------------------------------|--------------|--------------|----------------------------------------------------------------|--------|
| Europe 5 2024                                  | CZ0000301544 | 27. 12. 2017 | mil. Kč                                                        | 342,71 |
| ČSOB Investiční certifikát Unit link XXXI.     | CZ0000301577 | 12. 2. 2018  | mil. Kč                                                        | 103,76 |
| Best of Participation 2023                     | CZ0000301627 | 7. 3. 2018   | mil. Kč                                                        | 141,60 |
| ČSOB Investiční certifikát Unit link XXXII.    | CZ0000301635 | 12. 3. 2018  | mil. Kč                                                        | 96,70  |
| Global Multi Asset Strategy 2023               | CZ0000301676 | 4. 5. 2018   | mil. Kč                                                        | 336,00 |
| BNP Multi-Asset Diversified                    | CZ0000301759 | 1. 8. 2018   | mil. Kč                                                        | 200,00 |
| ČSOB Investiční certifikát Unit link XXXIII.   | CZ0000301841 | 24. 10. 2018 | mil. Kč                                                        | 397,70 |
| ČSOB Investiční certifikát Unit link XXXIV.    | CZ0000301874 | 27. 12. 2018 | mil. Kč                                                        | 149,43 |
| ČSOB Investiční certifikát Unit link XXXV.     | CZ0000301882 | 20. 12. 2018 | mil. Kč                                                        | 351,86 |
| 100 % Sustainable Development Goals World 2024 | CZ0000301940 | 7. 3. 2019   | mil. Kč                                                        | 52,37  |
| ČSOB Investiční certifikát Unit link XXXVI.    | CZ0000301932 | 12. 3. 2019  | mil. Kč                                                        | 233,64 |
| 100% European Value Select Jump 30 % 2024      | CZ0000301981 | 3. 4. 2019   | mil. Kč                                                        | 127,51 |
| ČSOB Investiční certifikát Unit link XXXVII.   | CZ0000301973 | 12. 4. 2019  | mil. Kč                                                        | 187,50 |
| Technologie budoucnosti                        | CZ0000301999 | 26. 4. 2019  | mil. Kč                                                        | 168,00 |
| ČSOB Investiční certifikát Unit link XXXVIII.  | CZ0000302054 | 10. 6. 2019  | mil. Kč                                                        | 119,50 |
| ČSOB Investiční certifikát Unit link XL.       | CZ0000302096 | 10. 7. 2019  | mil. Kč                                                        | 28,20  |
| Síla české koruny                              | CZ0000302112 | 5. 8. 2019   | mil. Kč                                                        | 327,00 |
| Capped PRIBOR Floater 01/2023                  | CZ0000302120 | 24. 7. 2019  | mil. Kč                                                        | 515,00 |
| 100 % Global Diversity Jump 25 % 2024          | CZ0000302138 | 24. 7. 2019  | mil. Kč                                                        | 205,00 |
| ČSOB Investiční certifikát Unit link XLI.      | CZ0000302146 | 10. 9. 2019  | mil. Kč                                                        | 267,50 |
| Capped PRIBOR Floater 03/2023                  | CZ0000302179 | 4. 9. 2019   | mil. Kč                                                        | 100,00 |
| ČSOB Investiční certifikát Unit link XLII.     | CZ0000302211 | 23. 10. 2019 | mil. Kč                                                        | 140,30 |
| Capped PRIBOR Floater 04/2023                  | CZ0000302245 | 3. 10. 2019  | mil. Kč                                                        | 172,00 |

| Název investičního certifikátu                                                           | ISIN         | Datum emise  | Objem vydaných investičních certifikátů (jmenovitá hodnota) |        |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|-------------------------------------------------------------|--------|
| ČSOB Investiční certifikát Unit link XLIII.                                              | CZ0000302294 | 10. 12. 2019 | mil. Kč                                                     | 90,20  |
| Capped PRIBOR Floater 2,3 04-2023                                                        | CZ0000302302 | 22. 10. 2019 | mil. Kč                                                     | 350,00 |
| Capped PRIBOR Floater 05/2023                                                            | CZ0000302328 | 13. 11. 2019 | mil. Kč                                                     | 96,00  |
| ČSOB Investiční certifikát Unit link XLIV.                                               | CZ0000302369 | 12. 2. 2020  | mil. Kč                                                     | 112,40 |
| Capped PRIBOR Floater 08/2023                                                            | CZ0000302401 | 12. 2. 2020  | mil. Kč                                                     | 200,00 |
| ČSOB Investiční certifikát Unit link XLV.                                                | CZ0000302443 | 25. 3. 2020  | mil. Kč                                                     | 163,00 |
| Capped PRIBOR Floater 09/2023                                                            | CZ0000302484 | 25. 3. 2020  | mil. Kč                                                     | 96,00  |
| Stay Online 5 2027                                                                       | CZ0000302633 | 21. 8. 2020  | mil. Kč                                                     | 91,00  |
| Lookback Racer Transatlantic 2026                                                        | CZ0000302724 | 21. 10. 2020 | mil. Kč                                                     | 297,00 |
| Piling Racer Severní Amerika a Evropa 2027                                               | CZ0000302823 | 24. 2. 2021  | mil. Kč                                                     | 144,00 |
| Lookback Racer Transatlantic 2027                                                        | CZ0000302864 | 30. 12. 2020 | mil. Kč                                                     | 100,00 |
| Defensive New Pharma 5,5 2028                                                            | CZ0000302948 | 31. 3. 2021  | mil. Kč                                                     | 270,00 |
| ČSOB Investiční certifikát Unit link XLVI.                                               | CZ0000303003 | 28. 4. 2021  | mil. Kč                                                     | 368,30 |
| Defensive Eurostoxx 4,3 05/2028                                                          | CZ0000303060 | 28. 4. 2021  | mil. Kč                                                     | 92,00  |
| Cyber Security 6,5 2028                                                                  | CZ0000303086 | 5. 5. 2021   | mil. Kč                                                     | 318,00 |
| Církulární Ekonomika 5 2028                                                              | CZ0000303169 | 2. 6. 2021   | mil. Kč                                                     | 221,00 |
| Lookback Global Diversified 2027                                                         | CZ0000303177 | 2. 6. 2021   | mil. Kč                                                     | 134,00 |
| Cestovní ruch Defenzivní 6 2028                                                          | CZ0000303284 | 21. 7. 2021  | mil. Kč                                                     | 186,00 |
| Zalesňovací investiční certifikát Pro udržitelnou budoucnost 2027                        | CZ0000303300 | 4. 8. 2021   | mil. Kč                                                     | 124,00 |
| ČSOB Investiční certifikát Unit link XLVII. - Nové trendy – energie a lidé 2027          | CZ0000303292 | 11. 8. 2021  | mil. Kč                                                     | 144,20 |
| Zalesňovací investiční certifikát Inovativní technologie Participační Autocall 7 2028    | CZ0000303466 | 6. 10. 2021  | mil. Kč                                                     | 300,00 |
| Capped PRIBOR Floater 04/2025                                                            | CZ0000303490 | 20. 10. 2021 | mil. Kč                                                     | 239,00 |
| Zalesňovací investiční certifikát Inovativní technologie Participační Autocall 7 2028 II | CZ0000303565 | 20. 10. 2021 | mil. Kč                                                     | 370,00 |
| Robotika a automatizace Participační Autocall 8 2028                                     | CZ0000303607 | 18. 11. 2021 | mil. Kč                                                     | 505,00 |
| KYBERNETICKÁ BEZPEČNOST 2027                                                             | CZ0000303615 | 29. 12. 2021 | mil. Kč                                                     | 160,40 |
| Defensive Eurostoxx 3. rok 5,4 12/2028                                                   | CZ0000303664 | 8. 12. 2021  | mil. Kč                                                     | 85,00  |
| Capped PRIBOR Floater 06/2025                                                            | CZ0000303706 | 15. 12. 2021 | mil. Kč                                                     | 216,00 |
| Trendy Budoucnosti Defenzivní 3. rok 6,3 2028                                            | CZ0000303714 | 29. 12. 2021 | mil. Kč                                                     | 180,00 |
| Lookback Global Diversified Megatrends 2029                                              | CZ0000303805 | 12. 1. 2022  | mil. Kč                                                     | 70,00  |
| ČSOB Investiční certifikát Unit link XLIX.                                               | CZ0000303847 | 9. 3. 2022   | mil. Kč                                                     | 98,50  |
| Evropa 2050 Autocall Participační 2029                                                   | CZ0000303888 | 16. 3. 2022  | mil. Kč                                                     | 112,00 |
| Capped PRIBOR Floater 09-2025                                                            | CZ0000303904 | 16. 3. 2022  | mil. Kč                                                     | 135,00 |
| Lookback Racer Světové informační technologie 2028                                       | CZ0000303953 | 20. 4. 2022  | mil. Kč                                                     | 193,00 |
| Capped PRIBOR Floater 11-2025                                                            | CZ0000304019 | 18. 5. 2022  | mil. Kč                                                     | 150,00 |
| Mobilita Budoucnosti Participační Autocall Plus 2029                                     | CZ0000304035 | 1. 6. 2022   | mil. Kč                                                     | 76,00  |
| Lookback Racer World Climate Care 2028                                                   | CZ0000304142 | 20. 7. 2022  | mil. Kč                                                     | 74,50  |
| ČSOB Investiční certifikát UL Maximal Invest umělá inteligence 2028                      | CZ0000304050 | 8. 6. 2022   | mil. Kč                                                     | 33,40  |
| ČSOB Investiční certifikát UL Maximal Invest Světoví lídři 2028                          | CZ0000304100 | 7. 7. 2022   | mil. Kč                                                     | 37,90  |

| Název investičního certifikátu                                                        | ISIN         | Datum emise  | Objem vydaných investičních certifikátů (jmenovitá hodnota) |        |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|-------------------------------------------------------------|--------|
| Bonusový Click Cyber Security                                                         | CZ0000304191 | 3. 8. 2022   | mil. Kč                                                     | 42,70  |
| Capped PRIBOR Floater 01/2026                                                         | CZ0000304225 | 27. 7. 2022  | mil. Kč                                                     | 153,50 |
| Capped PRIBOR Floater 04/2026                                                         | CZ0000304340 | 5. 10. 2022  | mil. Kč                                                     | 20,20  |
| Participace Plus Energetická transformace 2026                                        | CZ0000304316 | 12. 10. 2022 | mil. Kč                                                     | 27,00  |
| IC Defenzivní Autocall Globální progres 2029                                          | CZ0000304357 | 12. 10. 2022 | mil. Kč                                                     | 54,00  |
| ČSOB Investiční certifikát Maximal Invest Bonusový click Kybernetická bezpečnost 2028 | CZ0000304241 | 7. 9. 2022   | mil. Kč                                                     | 114,90 |
| ČSOB Investiční certifikát Maximal Invest Participace Plus Světoví lídři 2027         | CZ0000304332 | 5. 10. 2022  | mil. Kč                                                     | 19,90  |
| S&P 500 Autocall 2029 USD                                                             | CZ0000304464 | 9. 11. 2022  | mil. Kč                                                     | 3,18   |
| S&P 500 Autocall 2029                                                                 | CZ0000304456 | 9. 11. 2022  | mil. Kč                                                     | 324,00 |
| Lookback Racer Světové informační technologie 2027                                    | CZ0000304498 | 23. 11. 2022 | mil. Kč                                                     | 33,50  |
| ČSOB Investiční certifikát Maximal Invest Světové klima 2027                          | CZ0000304530 | 29. 12. 2022 | mil. Kč                                                     | 57,30  |
| S&P 500 Participační Autocall 2030                                                    | CZ0000304597 | 29. 12. 2022 | mil. Kč                                                     | 218,00 |

**V prvních třech měsících roku 2023\*** vydala ČSOB v ČR následující **emise investičních certifikátů**:

| Název investičního certifikátu                                                     | ISIN         | Datum emise | Objem vydaných investičních certifikátů (jmenovitá hodnota) |        |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|-------------------------------------------------------------|--------|
| ČSOB Investiční certifikát Maximal Invest Participace Plus Trendy Budoucnosti 2028 | CZ0000304647 | 3. 3. 2023  | mil. Kč                                                     | 89,50  |
| S&P 500 Participační Autocall 3/2023                                               | CZ0000304621 | 22. 2. 2023 | mil. Kč                                                     | 233,00 |
| S&P 500 Autocall USD 2030                                                          | CZ0000304654 | 22. 2. 2023 | mil. USD                                                    | 3,05   |
| Evropská inflace 2026                                                              | CZ0000304712 | 29. 3. 2023 | mil. Kč                                                     | 151,00 |
| Zdravotnictví Participační Autocall 2030                                           | CZ0000304738 | 22. 3. 2023 | mil. Kč                                                     | 246,00 |

\* Emitované do 31. března 2023.

Investiční certifikáty ČSOB nejsou cennými papíry přijatými k obchodování na evropském regulovaném trhu.

Emisní dodatky a prospekt nabídkového programu investičních certifikátů, doplňky k němu a emisní dodatky jsou k dispozici na internetových stránkách ČSOB [www.csob.cz](http://www.csob.cz).

Účelem vydání dluhopisů a investičních certifikátů ČSOB je především rozšíření nabídky investičních produktů pro klienty Banky.



**Podřízené dluhopisy** (dosud nesplacené)

Od 1. ledna 2022 musí Skupina splňovat minimální požadavky na kapitál v souladu s regulací Minimum Requirement for own funds and eligible liabilities (MREL) na úrovni stanovené ČNB. Z toho důvodu ČSOB vydala podřízené dluhopisy, jejichž přehled je uveden v následující tabulce. Vlastníkem všech těchto podřízených dluhopisů je mateřská společnost KBC Bank NV.

| Název dluhopisu     | ISIN         | Datum emise  | První datum pro realizaci call opce | Datum splatnosti | Objem vydaných dluhopisů (jmenovitá hodnota) |       |
|---------------------|--------------|--------------|-------------------------------------|------------------|----------------------------------------------|-------|
| ČSOB MREL 01 VAR/27 | CZ0003706806 | 23. 12. 2021 | 15. 12. 2026                        | 15. 12. 2027     | mil. EUR                                     | 500,0 |
| ČSOB MREL 02 VAR/26 | CZ0003706798 | 23. 12. 2021 | 15. 12. 2025                        | 15. 12. 2026     | mil. EUR                                     | 276,0 |
| ČSOB MREL 03 VAR/28 | CZ0003707168 | 8. 6. 2022   | 15. 12. 2027                        | 15. 12. 2028     | mil. EUR                                     | 400,0 |
| ČSOB MREL 04 VAR/25 | CZ0003707176 | 8. 6. 2022   | 15. 12. 2024                        | 15. 12. 2025     | mil. EUR                                     | 330,0 |
| ČSOB MREL 05 VAR/26 | CZ0003707796 | 15. 12. 2022 | 15. 12. 2025                        | 15. 12. 2026     | mil. EUR                                     | 170,0 |

## K podnikání ČSOB

**ČSOB působí jako univerzální banka v České republice.**

**ČSOB se jako subjekt českého práva řídí právními předpisy platnými na území České republiky.** Její činnost je regulována zejména zákonem o bankách, zákonem o podnikání na kapitálovém trhu a zákonem o obchodních korporacích. Pro podnikatelskou činnost ČSOB má zásadní význam **jednotná bankovní licence**.

ČSOB je rovněž oprávněna vykonávat činnost vázaného pojišťovacího zprostředkovatele, samostatného zprostředkovatele spotřebitelských úvěrů, samostatného zprostředkovatele doplňkového penzijního spoření, činnost obchodníka s cennými papíry, správce kvalifikovaného systému elektronické identifikace, a je také účastníkem centrálního depozitáře.

## Hlavní oblasti činnosti

**Předmět podnikání ČSOB je upraven ve Stanovách ČSOB** (část III. Předmět podnikání).

ČSOB jako univerzální banka provádí bankovní obchody a poskytuje bankovní služby podle obecně závazných právních předpisů ČR pro činnost bank v tuzemsku i ve vztahu k zahraničí, zejména **přijímá vklady od veřejnosti a poskytuje úvěry**.

**Vedle těchto základních služeb je ČSOB dle českých právních předpisů oprávněna vykonávat následující činnosti:**

- investování do cenných papírů na vlastní účet,
- finanční pronájem (finanční leasing),
- platební styk a zúčtování,
- vydávání a správa platebních prostředků,
- poskytování záruk,
- otvírání akreditivů,
- obstarávání inkasa,
- poskytování všech investičních služeb ve smyslu zvláštního zákona,
- vydávání hypotečních zástavních listů,
- finanční makléřství,
- výkon funkce depozitáře,
- směnárenská činnost (nákup devizových prostředků),
- poskytování bankovních informací,
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem,
- pronájem bezpečnostních schránek,
- činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými výše,
- činnosti vykonávané pro jiného, pokud souvisejí se zajištěním provozu společnosti a provozu jiných bank, finančních institucí a podniků pomocných bankovních služeb, nad nimiž společnost vykonává kontrolu, a
- identifikační služby ve smyslu § 1 odst. 4 písm. c) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách.

## Koncern ČSOB

ČSOB dne 1. března 2019 zveřejnila v souladu s § 79 odst. 3 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích „ZOK“), na svých internetových stránkách informaci o existenci Koncernu ČSOB, v jehož rámci je ČSOB řídicí osobou ve smyslu § 79 odst. 1 ZOK. Bližší informace ke Koncernu ČSOB lze nalézt na <https://www.csob.cz/portal/csob/o-csob-a-skupine/koncern-csob>.

## Významné smlouvy

**Banka nemá uzavřeny smlouvy, které byly uzavřeny mimo rámec běžného podnikání** a které by mohly vést ke vzniku závazku nebo nároku kteréhokoli člena její Skupiny, který by byl podstatný pro schopnost ČSOB plnit závazky k držitelům cenných papírů na základě Bankou emitovaných cenných papírů.

S účinností od 1. 1. 2018 byla mezi ČSOB a Českou poštou, s.p. uzavřena Smlouva o zajišťování služeb a na ni navazující Prováděcí smlouva, na jejichž základě zajišťuje Česká pošta, s.p. pro ČSOB finanční služby a další činnosti s tím související. Smlouvy byly uzavřeny na 10 let.

## Ochranné známky, licence, patenty

ČSOB si je vědoma stále se zvyšující důležitosti práv duševního vlastnictví, jakožto zásadní a integrální součásti moderní společnosti, a proto těmto právům a jejich ochraně věnuje mimořádnou pozornost.

ČSOB je přihlašovatelem / vlastníkem více než stovky **ochranných známek** zapsaných u příslušných orgánů zřízených k ochraně průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví, které využívá při realizaci podnikatelské činnosti k identifikaci svých produktů a služeb.

ČSOB je uživatelem řady **licencí**, zejména pak k softwarovým produktům, sloužícím k podpoře její podnikatelské činnosti.

ČSOB není přihlašovatelem / majitelem žádného **patentu**.

Státní, soudní nebo rozhodčí řízení,

která mohla mít nebo v nedávné minulosti měla významný vliv na finanční situaci ČSOB nebo ziskovost ČSOB nebo její Skupiny.

Informace k soudním sporům

Informace k soudním sporům jsou uvedeny v nekonsolidované roční účetní závěrce za rok 2022 (Poznámky č. 27 a 33) a v konsolidované roční účetní závěrce za rok 2022 (Poznámky č. 30 a 36).

Nejvýznamnější soudní spory ČSOB k 31. prosinci 2022 jsou uvedeny v následující tabulce včetně sporné částky (včetně příslušenství).

Spor vedený proti ČSOB (žalovaná)

| Subjekt sporu                                   | Závazek (mil. Kč) |
|-------------------------------------------------|-------------------|
| ICEC-HOLDING, a.s., Boleslavova 710/19, Ostrava | 27 608            |

ČSOB obdržela v únoru 2023 pravomocný rozhodčí nález, který jí ukládá povinnost zaplatit žalobci částku 3,7 mld. Kč.

Další informace

Odměny účtované za rok 2022 auditory

Informace dle § 118 odst. 4 písm. k) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu

| (tis. Kč; bez DPH*)               | Auditorské služby | Jiné ověřovací služby | Ostatní služby | Celkem        |
|-----------------------------------|-------------------|-----------------------|----------------|---------------|
| ČSOB                              | 16 521            | 2 236                 | 0              | 18 757        |
| Ostatní konsolidované společnosti | 12 833            | 0                     | 0              | 12 833        |
| <b>Celkem</b>                     | <b>29 354</b>     | <b>2 236</b>          | <b>0</b>       | <b>31 590</b> |

Náklady na auditní služby jsou uvedeny včetně nákladů na zpracování Zprávy o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka („Zpráva MiFiD“), na prověrku kvartálních konsolidovaných speciálních standardních výkazů KBC Group N.V. („Skupinové účetní výkazy“).

Služby kromě povinného auditu, které byly poskytnuty statutárním auditorem a jeho přidruženou společností v roce 2022

| Společnost                           | Příjemce služby | Popis služby                                      | Cena bez DPH*<br>(tis. Kč) |
|--------------------------------------|-----------------|---------------------------------------------------|----------------------------|
| PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o. | ČSOB, a.s.      | Prověrka účetní informace pro zvláštní účely      | 1 474                      |
| PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o. | ČSOB, a.s.      | ISAE3402 Type II report                           | 477                        |
| PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o. | ČSOB, a.s.      | Prověrka prospektů emitenta                       | 254                        |
| PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o. | ČSOB, a.s.      | Potvrzení auditora pro účely insolvenčních návrhů | 31                         |
| <b>Celkem</b>                        |                 |                                                   | <b>2 236</b>               |

\* Zveřejněné informace obsahují příslušnou část DPH, u které není nárok na odpočet.

## Příspěvek do Garančního fondu

Informace dle § 16 odst. 1 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu

ČSOB jako obchodník s cennými papíry přispívá do Garančního fondu, který zabezpečuje záruční systém, z něhož se vyplácí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit závazky vůči svým zákazníkům.

| Příspěvek do Garančního fondu za rok 2022<br>(tis. Kč) | ČSOB          | Konsolidovaný celek ČSOB |
|--------------------------------------------------------|---------------|--------------------------|
| Základ pro výpočet příspěvku                           | 1 736 331     | 2 342 869                |
| <b>Příspěvek</b>                                       | <b>34 727</b> | <b>46 857</b>            |

## Informace uvedené v jiných částech této Výroční zprávy

| Informace                                                                  | Odkaz <sup>1)</sup>                                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| Důležité události a významné změny v roce 2022                             | Zpráva představenstva<br>Správa a řízení společnosti<br>Poznámka č. 3 <sup>2)</sup> |
| Nové produkty a služby zavedené v roce 2022                                | Zpráva představenstva                                                               |
| Popis trhů, na kterých ČSOB soutěží                                        | Profil společnosti<br>Zpráva představenstva                                         |
| Rozdělení zisku                                                            | Poznámka č. 15                                                                      |
| Aktivity v oblasti ochrany životního prostředí <sup>3)</sup>               | Společenská odpovědnost                                                             |
| Subjekty zahrnuté do konsolidované účetní závěrky ČSOB k 31. prosinci 2022 | Společnosti skupiny ČSOB<br>Poznámka č. 3 <sup>2)</sup>                             |
| Očekávaná hospodářská a finanční situace ČSOB v roce 2023                  | Zpráva představenstva                                                               |

1) Odkazuje na jinou část Výroční zprávy nebo na poznámku v Příloze nekonsolidované roční účetní závěrky za rok 2022 (není-li uvedeno jinak).

2) Odkazuje na poznámku v Příloze konsolidované roční účetní závěrky za rok 2022.

3) Současně s Výroční zprávou za rok 2021 vydává ČSOB také Zprávu o společenské odpovědnosti skupiny ČSOB v roce 2022.

## Příloha této části Výroční zprávy

Informace dle přílohy č. 14 vyhlášky č. 163/2014 Sb., k výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

## Následné události

| Kapitola                                                 | Část                                                     |
|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| Správa a řízení společnosti                              | Řídící a kontrolní orgány,<br>Organizační struktura ČSOB |
| Další povinné informace                                  | Dluhopisy a investiční certifikáty                       |
| Příloha konsolidované roční účetní závěrky za rok 2022   | Události po skončení účetního období<br>(Poznámka č. 40) |
| Příloha nekonsolidované roční účetní závěrky za rok 2022 | Události po skončení účetního období<br>(Poznámka č. 37) |

## Informace o uveřejnění Výroční zprávy ČSOB za rok 2022

Výroční zpráva ČSOB za rok 2022 je uveřejněna na internetové adrese [www.csob.cz](http://www.csob.cz).

Výroční zprávu ČSOB za rok 2022 předá **do sbírky listin obchodního rejstříku** v souladu s § 21a zákona o účetnictví **Česká národní banka**.

Informace dle § 99 vyhlášky č. 163/2014 Sb., k výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry

Výroční zprávy a další povinné informace jsou k dispozici (k datu vydání této Výroční zprávy) na webových stránkách ČSOB v sekci ČSOB – **Povinně uveřejňované informace** na adrese: <https://www.csob.cz/portal/o-csob/povinne-uverejnovane-informace#vyrocni-zpravy>.



## Příloha kapitoly Další povinné informace

### O reportu

Československá obchodní banka, a. s. (ČSOB) podléhá povinnosti zveřejňování nefinančních informací v souladu se směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2014/95/EU, kterou se mění směrnice 2013/34/EU, tato směrnice EU byla implementovaná do českého zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví a dále upravena nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/852 o zřízení rámce pro usnadnění udržitelných investic a o změně nařízení (EU) 2019/2088 (nařízení o taxonomii).

V souladu s touto legislativou ČSOB od roku 2018 publikovala ve své výroční zprávě předmětné nefinanční informace, které zachycují environmentální, sociální a ekonomické dopady její činnosti.

Nicméně, s ohledem na skupinový přístup k této problematice a změny zavedené nařízením o taxonomii, jsme se rozhodli využít legislativní možnosti a odkázat při zveřejňování nefinančních informací za rok 2022 na výroční zprávu skupiny KBC, kterou naleznete na tomto odkazu: <https://www.kbc.com/content/dam/kbccom/doc/investor-relations/Results/jvs-2022/jvs-2022-grp-en.pdf>.

V této zprávě naleznete veškeré relevantní informace včetně údajů o našem portfoliu půjček, pojištění a investic souvisejících s ochranou klimatu jako součásti programu KBC pro Udržitelné finance, tj. přístup ČSOB ke společensky odpovědnému udržitelnému podnikání prostřednictvím nejen ekonomicky orientovaných činností, ale rovněž celé řady s tím souvisejících neobchodních aktivit, které zohledňují potřeby a zájmy společnosti v České republice, kde ČSOB působí. Abychom byli schopni je identifikovat a odpovídajícím způsobem na ně reagovat, vstupujeme pravidelně do dialogu s našimi klíčovými partnery formou dotazníkových šetření, veřejných průzkumů či specifických akcí zaměřených na konkrétní adresáty. Jsou jimi klienti, zaměstnanci, investoři, dodavatelé, zástupci státních institucí a neziskových organizací a v neposlední řadě i konkurenční hráči, regulátor a vládní instituce.

Zpráva se vztahuje na všechny členy Skupiny ČSOB a reportuje události za období 1. 1. – 31. 12. 2022. Navazuje tak časově na předchozí Výroční zprávu a *Zprávu o společenské odpovědnosti Skupiny ČSOB za rok 2021*.

K tvorbě Zprávy jsme zvolili mezinárodně uznávanou metodiku Global Reporting Initiative, konkrétně GRI Standards, Core option. Nefinanční údaje této Zprávy nebyly ověřeny externím auditorem.

#### Klíčová témata z pohledu stakeholderů (materiální aspekty)

| Aspekt                                             | Zdůvodnění                                                                                                                                                                | Řešení                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Odpovědné chování a etika podnikání                | Etické chování a integrita jsou nezbytnými součástmi zdravé obchodní praxe. Odpovědné chování a etika podnikání jsou nedílnou součástí etických norem, k nimž se hlásíme. | Politika integrity, Etický kodex, Status Compliance ČSOB, Etický kodex, Antimonopolní zákon, Prevence praní špinavých peněz, Prevence daňových podvodů, protikorupční program, Politika darů, Politika whistle blowingu.                                                                                                                                                                                          |
| Partner v transformaci k udržitelnější budoucnosti | Jsmе banka, která cíleně pomáhá řešit přechod na bezemisní společnost a pomáhá s projekty, které jsou šetrné k přírodě a které zohledňují klimatickou změnu.              | Máme zkušenosti, expertízu a nástroje (produkty/ služby až za beyond banking). Víme, jaké změny jsou v celé společnosti (v jednotlivých sektorech) nutné udělat a jak jsou přínosné. Děláme pro to hodně od osvěty, vzdělávání přes zajištění dostupných veřejných financí, energetických auditů/ odborných konzultací přes financování/ pojištění až po interaktivní kalkulačky a snižování naší uhlíkové stopy. |

|                                                             |                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                    |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Soukromí, ochrana dat a kybernetická bezpečnost             | Důvěryhodnost je základním předpokladem pro působení banky ve finančním sektoru.                                                                            | Pravidla MiFID na ochranu investorů, Ochrana práv spotřebitelů v oblasti spotřebitelských úvěrů a hypoték, Nekalé obchodní praktiky, Vyřizování stížností klientů. |
| Udržitelná a odpovědná správa aktiv a investic              | Usilujeme o trvale udržitelný růst zisku.                                                                                                                   | Rozvíjíme unikátní spolupráci mezi klienty, bankovním a pojišťovacím byznysem, abychom lépe porozuměli našim klientům a přicházeli s vhodným komplexním řešením.   |
| Řízení rizik a dlouhodobá odolnost našeho obchodního modelu | Respektujeme hranice pro stanovení rizika, kapitálu a likvidity při realizaci našeho byznysu.                                                               | Pravidla, principy a opatření pro řízení rizik, činnost Výboru pro rizika a compliance.                                                                            |
| Kvalitní nabídka odpovědných produktů a služeb              | Naším cílem je být první společností, na kterou si lidé vzpomenu, když uvažují o finančních produktech a službách nebo zvažují nákup investičních nástrojů. | Zájem klienta klademe na první místo, v obchodování jsme čestní a ve vztazích korektní, při jednání jsme diskrétní a odpovědní.                                    |

## Strategické cíle a základní hodnoty společnosti (manažerský přístup)

### Sociální oblast

Stimulujeme českou ekonomiku, připravujeme řešení budoucích možných problémů a vyvíjíme inovativní nástroje pro zvládnutí současných společenských výzev, chceme být přínosem pro celou českou společnost a zajímáme se o sociálně citlivá témata. Naším cílem je být první společností, na kterou si lidé vzpomenu, když uvažují o finančních produktech a službách nebo při hledání zajímavé práce. Chceme být první volbou investorů, kteří zvažují nákup investičních nástrojů.

### Ekonomická oblast

Usilujeme o trvale udržitelný růst zisku a chceme obhájit a nadále zajistit existenci naší společnosti v dlouhodobém horizontu. Respektujeme hranice pro stanovení rizika, kapitálu a likvidity při realizaci našeho byznysu. Rozvíjíme unikátní spolupráci mezi bankovním a pojišťovacím byznysem, abychom lépe porozuměli našim klientům a přicházeli s vhodným komplexním řešením. Chceme být „měřítkem kvality“ v oblasti bankopojištění na českém trhu.

### Environmentální oblast

Uvědomujeme si klimatické hrozby plynoucí z oteplování planety a jsme připraveni prostřednictvím nových obchodních modelů přispět k rychlejšímu přechodu k udržitelnější společnosti a nízkouhlíkové ekonomice. ČSOB má vlastní environmentální a energetickou politiku, jež obsahuje závazky společnosti k ochraně životního prostředí, prevenci znečišťování prostředí, k neustálému zlepšování systému environmentálního managementu a další specifické závazky, které jsou v plném souladu s požadavky normy ČSN EN ISO 14001:2016 (EMS) a normy ISO 50001 (EnMS).

### Jak toho chceme dosáhnout

Striktním dodržováním zákonných norem a nařízení na jedné straně a uctivým jednáním a respektem, který je vyjádřením rovnocenného partnerství na straně druhé. Vstřícně přistupujeme ke vzájemné spolupráci se svými partnery, nasloucháme jim a zjišťujeme jejich potřeby, abychom je mohli naplnit. Zájem klienta klademe na první místo, v obchodování jsme čestní a ve vztazích korektní, při jednání jsme diskrétní a odpovědní. Věříme, že chování v souladu s těmito hodnotami nám pomůže nejen potvrzovat důvěru v naši společnost, ale také poslouží jako reference pro stávající a nové partnery.

Global Reporting Initiative (GRI) obsahový rejstřík \*

Obecné standardy

Obecné standardy 2022 Popis

K dohledání

| Profil organizace     |                                                     |                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 102-1                 | Název organizace                                    | Výroční zpráva 2022, str. 1.                                                                                                                                                                                          |
| 102-2                 | Aktivity, značky, produkty a služby                 | Výroční zpráva 2022, str. 26-28, 44-55, 331.                                                                                                                                                                          |
| 102-3                 | Sídlo organizace                                    | Výroční zpráva 2022, str. 1.                                                                                                                                                                                          |
| 102-4                 | Země působnosti organizace                          | Výroční zpráva 2022, str. 13, 44, 331.                                                                                                                                                                                |
| 102-5                 | Vlastnictví a právní forma                          | Výroční zpráva 2022, str. 26, 28.                                                                                                                                                                                     |
| 102-6                 | Trhy působnosti organizace                          | Výroční zpráva 2022, str. 26, 28.                                                                                                                                                                                     |
| 102-7                 | Velikost organizace                                 | Výroční zpráva 2022, str. 13, 21, 27.                                                                                                                                                                                 |
| 102-8                 | Informace o zaměstnancích a dalších pracovnících    | Výroční zpráva 2022, str. 2, 9, 13, 16, 27, 34, 40-42; Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2022.                                                                                           |
| 102-9                 | Dodavatelský řetězec                                | Politika vztahů s dodavateli, Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2022.                                                                                                                    |
| 102-10                | Významné změny v organizaci                         | Výroční zpráva 2022, str. 9, 57                                                                                                                                                                                       |
| 102-11                | Preventivní přístup organizace                      | Politika integrity ČSOB, Statut Compliance ČSOB, Etický kodex společnosti, Kodex správy a řízení ČSOB, Výroční zpráva 2022, str. 8, 13, 19, 338; Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2022. |
| 102-12                | Externí aktivity                                    | Výroční zpráva 2022, str. 3-4, 8, 11, 30, 34-38, 333; Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2022.                                                                                            |
| 102-13                | Členství v asociacích                               | neuvedeno                                                                                                                                                                                                             |
| Strategie             |                                                     |                                                                                                                                                                                                                       |
| 102-14                | Sdělení generálního ředitele                        | Výroční zpráva 2022, str. 3-4.                                                                                                                                                                                        |
| Etika a integrita     |                                                     |                                                                                                                                                                                                                       |
| 102-16                | Hodnoty, principy a normy chování                   | Etický kodex společnosti, Politika integrity ČSOB, Statut Compliance ČSOB, Výroční zpráva 2022, str. 3-4, 13, 30, 37, 40, 71, 338; Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2022.               |
| Řízení                |                                                     |                                                                                                                                                                                                                       |
| 102-18                | Organizační struktura                               | Výroční zpráva 2022, str. 44, 77-78, 324.                                                                                                                                                                             |
| Zapojení stakeholderů |                                                     |                                                                                                                                                                                                                       |
| 102-40                | Seznam klíčových subjektů organizace (stakeholderů) | Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2022.                                                                                                                                                  |
| 102-42                | Identifikace a výběr klíčových stakeholderů         | Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2022.                                                                                                                                                  |
| 102-43                | Zapojení stakeholderů                               | Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2022.                                                                                                                                                  |
| 102-44                | Klíčová témata a oblast zájmu stakeholderů          | Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2022.                                                                                                                                                  |

Obecné standardy 2022 Popis

K dohledání

Profil zprávy

|        |                                                   |                                                                                                         |
|--------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 102-45 | Subjekty zahrnuté do konsolidované účetní závěrky | Výroční zpráva 2022, str. 44, 54-55.                                                                    |
| 102-46 | Definování obsahu zprávy                          | Výroční zpráva 2022, str. 5.                                                                            |
| 102-47 | Seznam materiálních aspektů                       | Výroční zpráva 2022, str. 337-341; Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2022. |
| 102-49 | Změny v reportování                               | Výroční zpráva 2022, str. 9, 57-58.                                                                     |
| 102-50 | Reportovací období                                | Výroční zpráva 2022, str. 323, 337.                                                                     |
| 102-51 | Datum poslední zprávy                             | Výroční zpráva 2022, str. 323, 337.                                                                     |
| 102-52 | Reportovací cyklus                                | Výroční zpráva 2022, str. 323, 337.                                                                     |
| 102-53 | Kontaktní osoba                                   | Výroční zpráva 2022, str. 356.                                                                          |

Specifické standardy GRI

|       |                                 |                                                                                                                                                                                                     |
|-------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 103-1 | Výklad k materiálním aspektům   | Výroční zpráva 2022, 337-338; Politika Integrity ČSOB, Statut Compliance ČSOB, Etický kodex společnosti; Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2022.                       |
| 103-2 | Manažerský přístup              | Politika Integrity ČSOB, Statut Compliance ČSOB, Etický kodex společnosti, Výroční zpráva 2022, str. 3-4, 13, 30, 56, 337-338; Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2022. |
| 103-3 | Hodnocení manažerského přístupu | Výroční zpráva 2022, str. 337-338; Politika Integrity ČSOB, Statut Compliance ČSOB, Etický kodex společnosti; Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2022.                  |

Ekonomika (GRI 200)

|       |                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 201-1 | Přímá ekonomická hodnota generovaná a distribuovaná                      | Výroční zpráva 2022, str. 2-3, 8-9, 12-17.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 201-2 | Finanční důsledky a další rizika a příležitosti způsobené změnou klimatu | Výroční zpráva 2022, str. 3, 8, 19, 31-33.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 203-1 | Struktura investic a služeb                                              | Výroční zpráva 2022, str. 22-24, 26-27, 331.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 203-2 | Významné nepřímé finanční dopady                                         | Výroční zpráva 2022, str. 3-4, 6-9.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 205-1 | Operace posuzované z hlediska rizik spojených s korupcí                  | Výroční zpráva 2022, str. 71.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 205-2 | Komunikace a školení v rámci antikorupčních politik                      | Politika skupiny KBC proti korupci a úplatkářství, Politika ČSOB - oznamování škodlivého jednání (Whistle-blowing), Etický kodex, Protikorupční program ČSOB, Politika ČSOB pro dary a obdobná plnění, Politika oznamování, vyšetřování a dokumentování neetického, podvodného a trestněprávního jednání v ČSOB, Strategie prevence a detekce podvodů a etiky skupiny ČSOB. |

Životní prostředí (GRI 300)

|       |                                     |                                                                                                                                      |
|-------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 302-1 | Spotřeba energií v rámci organizace | Výroční zpráva 2022, str. 32-34; Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2022; Environmentální politika ČSOB. |
|-------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

| Obecné standardy 2022 |  | Popis                        | K dohledání                                                                                                                             |
|-----------------------|--|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 302-4                 |  | Snížení spotřeby energií     | Výroční zpráva 2022, str. 32-34;<br>Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2022; Environmentální politika ČSOB. |
| 305-1                 |  | Přímé GHC emise (Scope 1)    | Výroční zpráva 2022, str. 32-34;<br>Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2022; Environmentální politika ČSOB. |
| 305-2                 |  | Nepřímé GHC emise (Scope 2)  | Výroční zpráva 2022, str. 32-34;<br>Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2022; Environmentální politika ČSOB. |
| 305-3                 |  | Jiné nepřímé emise (Scope 3) | Výroční zpráva 2022, str. 32-34;<br>Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2022; Environmentální politika ČSOB. |
| 305-5                 |  | Snížení GHC emisí            | Výroční zpráva 2022, str. 32-34;<br>Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2022; Environmentální politika ČSOB. |

#### Sociální (400)

|       |  |                                                                                                   |                                                                                                          |
|-------|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 401-1 |  | Zaměstnanecké nástupy/ odchody                                                                    | Výroční zpráva 2022, str. 16, 27, 40.                                                                    |
| 404-1 |  | Průměrný počet hodin školení (pracovník/rok)                                                      | Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2022.                                     |
| 404-3 |  | Procento zaměstnanců, kteří dostávají pravidelnou zpětnou vazbu k výkonnosti a kariérnímu rozvoji | 100%, Kolektivní smlouva                                                                                 |
| 405-1 |  | Rozmanitost - řídicí orgány/ zaměstnanci                                                          | Výroční zpráva 2022, str. 40-42;<br>Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2022. |

#### Vlastní indikátory

|  |                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | Iniciativy na zlepšení přístupu znevýhodněných občanů k finančním službám                                                        | Výroční zpráva 2022, str. 3, 10-11, 30, 36-37;<br>Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2022.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|  | Protikorupční politiky a procedury                                                                                               | Politika skupiny KBC proti korupci a úplatkářství, Politika ČSOB - oznamování škodlivého jednání (Whistle-blowing), Etický kodex, Protikorupční program ČSOB, Politika ČSOB pro dary a obdobná plnění, Politika oznamování, vyšetřování a dokumentování neetického, podvodného a trestněprávního jednání v ČSOB, Strategie prevence a detekce podvodů a etiky skupiny ČSOB; Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2022. |
|  | Specifické sociální a environmentální politiky                                                                                   | Environmentální politika ČSOB, Energetická politika společnosti ČSOB, Směrnice ochrana životního prostředí; Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2022.                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|  | Postupy pro zlepšení kompetencí zaměstnanců při provádění environmentálních a sociálních politik se vztahem na obchodní činnosti | Environmentální politika ČSOB, Energetická politika společnosti ČSOB, Politika skupiny KBC proti korupci a úplatkářství, Politika ČSOB - oznamování škodlivého jednání (Whistle-blowing), Etický kodex, Protikorupční program ČSOB; Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2022.                                                                                                                                         |

\* Tato zpráva byla inspirována metodikou GRI a připravena podle GRI Standards, "Core", údaje nefinanční povahy nebyly ověřeny externím auditorem.

Informace dle přílohy č. 14 vyhlášky č. 163/2014 Sb.,

k výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích  
 podle článku 437 odst. 1 písm. a) nařízení č. 575/2013/EU

| (tis. Kč)                   |                                                                | Banka             | Regulovaný kons. celek |
|-----------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------|
|                             |                                                                | 31. 12. 2022      | 31. 12. 2022           |
| Údaje z rozvahy společnosti | <b>Vlastní kapitál celkem</b>                                  | <b>96 068 453</b> | <b>100 992 662</b>     |
|                             | Základní kapitál                                               | 5 855 000         | 5 855 000              |
|                             | Emisní ážio                                                    | 20 092 666        | 20 928 552             |
|                             | Kumulovaný ostatní úplný výsledek                              | -1 733 581        | -2 239 808             |
|                             | Rezervní fondy                                                 | 18 686 648        | 18 686 648             |
|                             | Nerozdělený zisk z předchozích období                          | 39 517 798        | 43 193 779             |
|                             | Vlastní akcie                                                  | 0                 | 0                      |
|                             | Zisk za běžné účetní období                                    | 13 649 922        | 14 568 491             |
|                             | Menšinové podíly                                               | 0                 | 0                      |
| Úpravy CET1 kapitálu        | <b>Úpravy CET1 kapitálu celkem</b>                             | <b>-8 360 779</b> | <b>-15 199 246</b>     |
|                             | Rezervní fond na zajištění peněžních toků                      | 1 689 927         | 1 577 284              |
|                             | Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování          | -136 996          | -84 901                |
|                             | Goodwill                                                       | -2 178 017        | -6 274 487             |
|                             | Ostatní nehmotná aktiva, po odečtení daně                      | -2 172 141        | -3 643 523             |
|                             | Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko | -304 230          | -561 286               |
|                             | Nepoužitelný zisk                                              | -5 249 922        | -6 168 491             |
|                             | Menšinové podíly                                               | 0                 | 0                      |
|                             | Nedostatečné krytí pro nevýkonné expozice                      | -9 401            | -12 562                |
|                             | Odložené daňové pohledávky                                     | 0                 | -31 279                |
|                             | Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu                         | 0                 | 0                      |
| Tier 2 kapitál              | <b>Tier 2 kapitál celkem</b>                                   | <b>1 577 297</b>  | <b>1 646 031</b>       |
|                             | Přebytek krytí očekávaných ztrát při přístupu IRB              | 1 577 297         | 1 646 031              |
|                             | <b>Kapitál</b>                                                 | <b>89 284 971</b> | <b>87 439 447</b>      |
|                             | <b>Tier 1 (T1) kapitál</b>                                     | <b>87 707 674</b> | <b>85 793 416</b>      |
|                             | <b>Kmenový Tier 1 (CET1) kapitál</b>                           | <b>87 707 674</b> | <b>85 793 416</b>      |
|                             | <b>Tier 2 (T2) kapitál</b>                                     | <b>1 577 297</b>  | <b>1 646 031</b>       |

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích  
podle článku 438 písm. c) až f) nařízení 575/2013/EU

|                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                  | Banka            | Regulovaný kons. celek                                                                                                   |                  |        |        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------|--------|
| (tis. Kč)                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                  | 31. 12. 2022     | 31. 12. 2022                                                                                                             |                  |        |        |
| V případě institucí, které počítají objem rizikově vážených expozic podle části třetí, hlavy II kapitoly 2.<br><br>8 % objemu rizikově vážených expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v čl. 112 nařízení 575/2013/EU | Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám                                                            | čl. 438 písm. c) | 0                                                                                                                        | 0                |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                              | Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům                                                            |                  | 0                                                                                                                        | 0                |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                              | Expozice vůči subjektům veřejného sektoru                                                                        |                  | 0                                                                                                                        | 0                |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                              | Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám                                                                     |                  | 0                                                                                                                        | 0                |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                              | Expozice vůči mezinárodním organizacím                                                                           |                  | 0                                                                                                                        | 0                |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                              | Expozice vůči institucím                                                                                         |                  | 0                                                                                                                        | 51 837           |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                              | Expozice vůči podnikům                                                                                           |                  | 0                                                                                                                        | 486 388          |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                              | Retailové expozice                                                                                               |                  | 0                                                                                                                        | 58 489           |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                              | Expozice zajištěné nemovitostmi                                                                                  |                  | 0                                                                                                                        | 1 158            |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                              | Expozice v selhání                                                                                               |                  | 0                                                                                                                        | 2 646            |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                              | 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 subjektech kolektivního investování                           |                  | 0                                                                                                                        | 0                |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                              | Aktiové expozice                                                                                                 |                  | 6 743 682                                                                                                                | 50 670           |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                              | Ostatní položky                                                                                                  |                  | 0                                                                                                                        | 421 203          |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                              | Kapitálové požadavky vypočítané podle čl. 92 odst. 3 písm. b) a c) nařízení 575/2013/EU                          |                  | K pozičnímu riziku                                                                                                       | čl. 438 písm. e) | 37 242 | 32 675 |
|                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                  |                  | Pro velké expozice přesahující limity stanovené v člancích 395 až 401, pokud je instituci povoleno tyto limity překročit |                  | 0      | 0      |
| K měnovému riziku                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                  | 0                | 5 816                                                                                                                    |                  |        |        |
| K vypořádacímu riziku                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                  | 0                | 0                                                                                                                        |                  |        |        |
| Ke komoditnímu riziku                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                  | 0                | 0                                                                                                                        |                  |        |        |
| Kapitálové požadavky vypočítané podle části třetí hlavy III kapitol 2, 3 a 4 nařízení 575/2013/EU a zpřístupňované odděleně                                                                                                  | Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 2                                                                  | čl. 438 písm. f) | 0                                                                                                                        | 0                |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                              | Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 3                                                                  |                  | 4 672 054                                                                                                                | 5 241 551        |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                              | Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 4                                                                  |                  | 0                                                                                                                        | 0                |        |        |
| V případě institucí, které počítají objem rizikově vážených expozic podle části třetí, hlavy II kapitoly 3. 8 % objemu rizikově vážených expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v čl. 147.                            | Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám                                                            | čl. 438 písm. d) | 1 466 134                                                                                                                | 1 548 258        |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                              | Expozice vůči institucím                                                                                         |                  | 4 368 349                                                                                                                | 825 021          |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                              | Expozice vůči podnikům                                                                                           |                  | 11 313 901                                                                                                               | 10 756 072       |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                              | Retailové expozice                                                                                               |                  | 1 761 737                                                                                                                | 11 482 299       |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                              | Aktiové expozice                                                                                                 |                  | 0                                                                                                                        | 0                |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                              | Položky představující sekuritizované pozice                                                                      |                  | 0                                                                                                                        | 0                |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                              | Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku                                                                    |                  | 2 120 502                                                                                                                | 2 482 232        |        |        |
| V případě kategorie retailových expozic se tento požadavek použije na každou kategorii expozic, které odpovídají různé korelace podle čl. 154 odst. 1 až 4 nařízení 575/2013/EU.                                             | Aktiové expozice obchodované na regulovaných trzích                                                              | čl. 438 písm. d) | 0                                                                                                                        | 0                |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                              | Aktiové expozice neobchodované na regulovaných trzích v dostatečně diverzifikovaných portfoliích a jiné expozice |                  | 0                                                                                                                        | 0                |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                              | Expozice, které v oblasti kapitálových požadavků podléhají přechodným pravidlům dohledu                          |                  | 0                                                                                                                        | 0                |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                              | Expozice, které v oblasti kapitálových požadavků podléhají ustanovením o zachování právních účinků               |                  | 0                                                                                                                        | 0                |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                              | Každý z přístupů uvedených v článku 155 nařízení 575/2013/EU                                                     |                  | 0                                                                                                                        | 0                |        |        |
| Rizikové expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko celkem – CVA*                                                                                                                                                          |                                                                                                                  |                  | 152 735                                                                                                                  | 152 735          |        |        |
| Rizikové expozice pro poziční, měnové a komoditní riziko při použití vlastních modelů*                                                                                                                                       |                                                                                                                  |                  | 0                                                                                                                        | 0                |        |        |

\* Tyto položky byly doplněny za účelem dodržení rozsahu povinného vykazování ČNB.



## Kapitálové poměry

|                                             | Banka        | Regulovaný kons. celek |
|---------------------------------------------|--------------|------------------------|
|                                             | 31. 12. 2022 | 31. 12. 2022           |
| Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1 | 20,84 %      | 19,82 %                |
| Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1         | 20,84 %      | 19,82 %                |
| Kapitálový poměr pro celkový kapitál        | 21,22 %      | 20,20 %                |

## Poměrové ukazatele

|                                               | Banka        |         |
|-----------------------------------------------|--------------|---------|
|                                               | 31. 12. 2022 |         |
| Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)           |              | 0,70 %  |
| Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) |              | 15,32 % |
| Aktiva na jednoho pracovníka*                 | tis. Kč      | 228 768 |
| Správní náklady na jednoho pracovníka*        | tis. Kč      | 2 271   |
| Zisk po zdanění na jednoho pracovníka*        | tis. Kč      | 1 859   |

\* Podle metodiky ČNB (evidenční počet zaměstnanců).

## DOKUMENTY

### Čestné prohlášení

#### Osoby odpovědné za Výroční zprávu ČSOB za rok 2022

prohlašují, že Výroční zpráva ČSOB za rok 2022 podává podle jejich nejlepšího vědomí věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření ČSOB a jejího konsolidačního celku za uplynulé účetní období a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření a také o nefinančních informacích.

V Praze dne 19. dubna 2023

Československá obchodní banka, a. s.



**Aleš Blažek**

předseda představenstva



**Jiří Vévoda**

člen představenstva

# Zpráva nezávislého auditora



## Zpráva nezávislého auditora

akcionáři společnosti Československá obchodní banka, a. s.

### Zpráva o auditu konsolidované a nekonsolidované účetní závěrky

#### Náš výrok

Podle našeho názoru:

- konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz konsolidované finanční pozice banky Československá obchodní banka, a. s., se sídlem Radlická 333/150, Praha 5 („Banka“) a jejích dceřiných společností (dohromady „Skupina“) k 31. prosinci 2022 a její konsolidované finanční výkonnosti a jejích konsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosince 2022 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, a
- nekonsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz nekonsolidované finanční pozice Banky k 31. prosinci 2022, její nekonsolidované finanční výkonnosti a jejích nekonsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosince 2022 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

#### Předmět auditu

Konsolidovaná účetní závěrka Skupiny se skládá z:

- konsolidovaného výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2022,
- konsolidovaného výkazu o ostatním úplném výsledku za rok končící 31. prosince 2022,
- konsolidovaného výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2022,
- konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2022,
- konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2022,
- přílohy konsolidované účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Nekonsolidovaná účetní závěrka Banky se skládá z:

- nekonsolidovaného výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2022,
- nekonsolidovaného výkazu o ostatním úplném výsledku za rok končící 31. prosince 2022,
- nekonsolidovaného výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2022,
- nekonsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2022,
- nekonsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2022,
- přílohy nekonsolidované účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, Česká republika  
T: +420 251 151 111, [www.pwc.com/cz](http://www.pwc.com/cz)

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., se sídlem Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, IČ: 40765521, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 3637 a v seznamu auditorských společností u Komory auditorů České republiky pod evidenčním číslem 021.



## Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 („nařízení EU“) a auditorskými standardy Komory auditorů České republiky, kterými jsou Mezinárodní standardy auditu doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami (společně „auditorské předpisy“). Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetních závěrek.

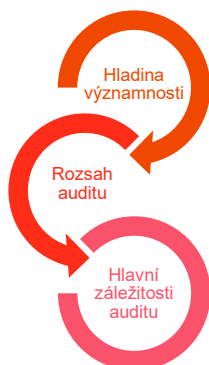
Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

### Nezávislost

V souladu s Mezinárodním etickým kodexem pro auditory a účetní odborníky (včetně Mezinárodních standardů nezávislosti) vydaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních („kodex IESBA“) a přijatým Komorou auditorů České republiky, se zákonem o auditorech a nařízením EU jsme na Skupině a Bance nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z kodexu IESBA, ze zákona o auditorech a nařízení EU.

## Přístup k auditu

### Přehled



Celková hladina významnosti pro konsolidovanou účetní závěrku je stanovena na úrovni 5 % z tříletého průměru zisku Skupiny před zdaněním a jednorázovými transakcemi a představuje 828 milionů Kč.

Celková hladina významnosti pro nekonsolidovanou účetní závěrku je stanovena na úrovni 5 % z tříletého průměru zisku Banky před zdaněním a jednorázovými transakcemi a představuje 790 milionů Kč.

Naše auditní postupy pokryly 97,9 % aktiv Skupiny a 90,9 % zisku Skupiny před zdaněním. Naše specifické postupy u společnosti ČSOB Leasing, a.s. pokryly další 1,3 % aktiv Skupiny a 4 % zisku Skupiny před zdaněním.

Riziko znehodnocení úvěrů a půjček, zahrnující dopad nových rizik

Při plánování auditu jsme stanovili hladinu významnosti a vyhodnotili rizika výskytu významné nesprávnosti v konsolidované a nekonsolidované účetní závěrce (dohromady „účetní závěrky“). Konkrétně jsme určili oblasti, ve kterých vedení uplatnilo svůj úsudek, např. v případě významných účetních odhadů, které zahrnují stanovení předpokladů a posouzení budoucích skutečností, které jsou z podstaty nejisté. Tak jako v případě všech našich auditů jsme se zaměřili také na rizika obcházení vnitřních kontrol vedením, včetně vyhodnocení toho, zda nebyla zjištěna předpojatost, jež by vytvářela riziko výskytu významné nesprávnosti z důvodu podvodu.



### Hladina významnosti

Rozsah našeho auditu byl ovlivněn použitou hladinou významnosti. Audit je plánován tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrky neobsahují významnou nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou. Nesprávnosti jsou považovány za významné, pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetních závěrek na jejich základě přijmou.

Na základě našeho odborného úsudku jsme stanovili určité kvantitativní hladiny významnosti, včetně celkových hladin významnosti vztahujících se ke každé účetní závěrce jako celku (viz tabulku níže). Na jejich základě jsme, společně s kvalitativním posouzením, určili rozsah našeho auditu, včetně povahy, načasování a rozsahu auditních postupů, a vyhodnotili dopad zjištěných nesprávností individuálně i v souhrnu na každou účetní závěrku jako celek.

|                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Celková hladina významnosti pro Skupinu</b>                | 828 milionů Kč                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Celková hladina významnosti pro Banku</b>                  | 790 milionů Kč                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Jak byla stanovena</b>                                     | Hladina významnosti pro Skupinu i Banku byla stanovena jako 5 % z tříletého průměru zisku před zdaněním a jednorázovými transakcemi Skupiny i Banky za roky 2020 - 2022.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Zdůvodnění použitého základu pro stanovení významnosti</b> | Zvolili jsme tříletý průměr ze zisku před zdaněním jako základ pro výpočet hladiny významnosti z důvodu, že Skupina i Banka jsou ziskově orientované. Rozumíme, že zisk před zdaněním je jedním z několika klíčových ukazatelů výkonnosti pro různé skupiny zainteresované na činnosti Skupiny a Banky. Pandemie covid-19 významně ovlivnila ziskovost Skupiny i Banky, a proto jsme pomocí tříletého průměru eliminovali příliš vysoký výkyv hladiny významnosti. Základ pro výpočet hladiny významnosti jsme očistili o specifické jednorázové transakce, které se uskutečnily v roce 2022. Jednalo se o zaúčtování rezervy na soudní spor po obdržení rozhodčího nálezů ve výši 3 663 milionů Kč, který ovlivnil konsolidovaný i nekonsolidovaný zisk před zdaněním. Pro účely stanovení hladiny významnosti jsme použili jako základ 5 %, což je v rozmezí používaném pro subjekty veřejného zájmu. |

### Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu účetních závěrek za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu každé účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na každou tuto účetní závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.



## Hlavní záležitost auditu

## Jak audit pracoval s hlavní záležitostí auditu

### Riziko znehodnocení úvěrů a půjček, zahrnující dopad nových rizik

Skupina vykázala v Konsolidovaném výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2022 Finanční aktiva v naběhlé hodnotě ve výši 1 564 279 milionů Kč a v rámci těchto aktiv Úvěry a pohledávky ve výši 1 315 168 milionů Kč. Banka vykázala v Nekonsolidovaném výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2022 Finanční aktiva v naběhlé hodnotě ve výši 1 347 386 milionů Kč a v rámci těchto aktiv Úvěry a pohledávky ve výši 779 493 milionů Kč.

Riziko nesplacení poskytnutých úvěrů a pohledávek je nedílnou součástí bankovních činností. Opravné položky na očekávané úvěrové ztráty pak představují nejvýznamnější odhad a vysoce komplexní oblast, která přímo a zásadně ovlivňuje hospodářský výsledek.

Postup vedení při stanovení předpokladů, které mají nejvyšší vliv na řádný odhad opravných položek na očekávané úvěrové ztráty, je popsán v poznámkách č. 2 konsolidované a nekonsolidované účetní závěrky, v poznámce č. 41 konsolidované účetní závěrky a v poznámce č. 38 nekonsolidované účetní závěrky.

Opravné položky na očekávané úvěrové ztráty se vypočítávají pomocí modelů, které přibližují dopad současných ekonomických podmínek a kvality úvěrů a pohledávek, a také prospektivních informací a prognóz makroekonomických ukazatelů na úvěrové portfolio Skupiny a Banky.

Současná ekonomická a politická situace je charakterizována novými riziky vznikajícími v důsledku probíhající války na Ukrajině, vysokou inflací, vysokými úrokovými sazbami a problémy v dodavatelských řetězcích. Všechny tyto faktory s sebou přinášejí zvýšenou nejistotu ohledně budoucího stavu ekonomiky a vývoje úvěrového portfolio.

Ve světle současné ekonomické a politické situace je kritické, aby bylo významné zhoršení úvěrového rizika včas identifikováno a aby byla nová rizika odpovídajícím způsobem a včas zohledněna v opravných položkách na očekávané úvěrové ztráty.

Skupina a Banka udržují dodatečnou částku opravných položek na očekávané úvěrové ztráty („management overlay“), která byla přidána k výsledkům standardních modelů ECL, protože nemohou zachytit nová rizika, která současná

Naše auditní postupy týkající se znehodnocení úvěrů a pohledávek byly konkrétně zaměřeny na dopad nových rizik pro účely posouzení jejich vlivu na čistou účetní hodnotu úvěrů a pohledávek a odhad opravných položek na očekávané úvěrové ztráty.

Náš přístup vycházel z ověření kontrolního systému, který mají Skupina i Banka pro tuto oblast vybudován i z přímého ověření finančních částek, které Skupina i Banka vykazují v účetní závěrce.

Posoudili jsme existující zásady pro tvorbu opravných položek na očekávané úvěrové ztráty včetně systému ocenění zajištění, jejich soulad s požadavky standardu IFRS 9 a posuzovali jsme také dodržování stávajícího kontrolního systému.

Dále jsme využili práce našich expertů v oblasti modelování finančních rizik k ověření modelů (včetně modelu pro výpočet management overlay), které Skupina i Banka používají k vyčíslení opravných položek na očekávané úvěrové ztráty.

Posoudili jsme též, že přístup k identifikaci významného zhoršení úvěrového rizika, s přihlédnutím k regulatorním doporučením, je v souladu s požadavky standardu IFRS 9.

Vzhledem ke klíčové úloze bankovních systémů a systémů vnitřní kontroly k identifikaci významného zhoršení úvěrového rizika a vyčíslení opravných položek na očekávané úvěrové ztráty, včetně přidělení interního ratingu nebo kreditního skóre a zařazení do poolu (skupina retailových expozic se stejnou úrovní rizika), jsme využili též naše specialisty na informační technologie, kteří ověřili přístupová oprávnění, zpracování dat a automatické kalkulace v klíčových systémech, včetně výpočtu opravných položek na očekávané úvěrové ztráty.

Na vybraném vzorku úvěrů jsme ověřili přiřazení úvěru do tří stupňů definovaných IFRS 9. Zkontrolovali jsme též identifikaci významného zhoršení úvěrového rizika, vyčíslení pravděpodobnosti selhání, výše úvěrové expozice, výše ztrát při selhání i zohlednění prospektivních informací,



situace přináší. Overlay je založen na identifikaci klientů a skupin klientů se zvýšeným úvěrovým rizikem, u kterých je pak toto riziko zohledněno v jejich klasifikaci a výši opravné položky na očekávané úvěrové ztráty. Tato identifikace se provádí pomocí analýz přímých dopadů války na vybraná odvětví a analýz očekávaných dopadů významného nárůstu úrokových sazeb na úvěry v blízké budoucnosti.

Omezený vliv, vzhledem k jedinečnosti stávající situace, mělo letos zpětné testování úvěrových modelů.

neboť tyto faktory mají zásadní vliv na vyčíslení opravných položek na úvěrové ztráty.

U vzorku úvěrů jsme testovali individuální výpočet opravné položky na očekávané úvěrové ztráty.

Prověřili jsme též přiměřenost zveřejněných informací, které příslušné IFRS standardy vyžadují.

#### Jak jsme stanovili rozsah auditu Skupiny?

Rozsah auditu jsme stanovili tak, abychom získali dostatečné informace, které nám umožní vyjádřit výrok ke každé účetní závěrce jako celku. Vzali jsme v úvahu strukturu Skupiny, její účetní procesy a kontroly, podíl jednotlivých společností na finanční pozici a výsledcích Skupiny a specifika odvětví, ve kterém Skupina a Banka působí.

Rozhodnutí ohledně rozsahu skupinového auditu vyžadují velkou míru profesionálního úsudku založeného na unikátních faktech a okolnostech každé entity. Zejména jsme posoudili podíl každé entity na celkových aktivech a zisku před zdaněním Skupiny.

Pro účel auditu konsolidované účetní závěrky Skupiny za rok 2022 jsme pokryli 97,9 % celkových konsolidovaných aktiv (po eliminacích) auditem v plném rozsahu a další 1,3 % bylo pokryto specifickými postupy u společnosti ČSOB Leasing, a.s. Zároveň jsme auditem v plném rozsahu pokryli více než 90,9 % konsolidovaného zisku před zdaněním a 4 % bylo pokryto specifickými postupy u společnosti ČSOB Leasing, a.s.

#### Ostatní informace

Za ostatní informace odpovídá představenstvo Banky. Jak je definováno v § 2 písm. b) zákona o auditorech, ostatními informacemi jsou informace uvedené ve výroční zprávě mimo obě účetní závěrky a naši zprávu auditora.

Náš výrok k účetním závěrkám se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je součástí našich povinností souvisejících s auditem účetních závěrek seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném nesouladu s účetními závěrkami či s našimi znalostmi o Skupině a Bance získanými během auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Také jsme posoudili, zda ostatní informace byly ve všech významných ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti i na postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti.

Na základě provedených postupů v průběhu našeho auditu, do míry, již dokážeme posoudit, jsou dle našeho názoru:

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetních závěrkách, ve všech významných ohledech v souladu s účetními závěrkami a
- ostatní informace vypracované v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Skupině a Bance a o prostředí, v němž působí, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné nesprávnosti. Žádnou významnou nesprávnost jsme nezjistili.





## Odpovědnost představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit Banky za účetní závěrky

Představenstvo Banky odpovídá za sestavení účetních závěrek podávajících věrný a poctivý obraz v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetních závěrek tak, aby neobsahovaly významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetních závěrek je představenstvo Banky povinno posoudit, zda jsou Skupina a Banka schopny nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v přílohách účetních závěrek záležitosti týkající se jejich nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetních závěrek, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení Skupiny nebo Banky nebo ukončení jejich činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá dozorčí rada Banky.

Za sledování postupu sestavování obou účetních závěrek odpovídá výbor pro audit Banky.

## Odpovědnost auditora za audit účetních závěrek

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrky jako celek neobsahují významnou 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 auditorskými předpisy ve všech případech v účetních závěrkách odhalí případnou existující významnou nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné, pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetních závěrek na jejich základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s auditorskými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné nesprávnosti účetních závěrek 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 nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřními kontrolními systémy Skupiny a Banky relevantními pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejich vnitřních kontrolních systémů.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Banky uvedlo v přílohách účetních závěrek.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetních závěrek představenstvem, a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Skupiny a Banky trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v přílohách účetních závěrek, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Skupiny a Banky trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Skupina nebo Banka ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetních závěrek, včetně příloh, a dále to, zda účetní závěrky zobrazují podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.



- Shromáždit dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních informacích týkajících se společností nebo podnikatelských činností v rámci Skupiny, abychom mohli vyjádřit výrok ke konsolidované účetní závěrce. Jsme odpovědní za řízení auditu Skupiny, za dohled nad ním a jeho provedení. Vyjádření výroku zůstává naší výhradní odpovědností.

Naší povinností je informovat představenstvo, dozorčí radu a výbor pro audit mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřních kontrolních systémech.

Naší povinností je rovněž poskytnout výboru pro audit prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informujeme jej o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a o případných krocích eliminujících hrozby nebo o přijatých opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali dozorčí radu a výbor pro audit, ty, které jsou z hlediska auditu účetních závěrek za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v této zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo pokud 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

### Informace vyžadované nařízením EU

V souladu s článkem 10 odst. 2 nařízení EU uvádíme následující informace vyžadované nad rámec Mezinárodních standardů auditu:

#### Soulad výroku s dodatečnou zprávou výboru pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok auditora je v souladu s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Banky, kterou jsme vyhotovili dnes dle článku 11 nařízení EU.

#### Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Skupiny a Banky pro roky 2022 - 2024 nás dne 18. května 2022 jmenovala valná hromada Banky. Auditorem Skupiny a Banky jsme nepřetržitě 7 let.

#### Poskytnuté neauditorské služby

Prohlašujeme, že síť PwC neposkytla Bance a jejím dceřiným společnostem neauditorské služby zakázané článkem 5 (1) nařízení EU ve znění upraveném českými předpisy dle článku 5 (3) nařízení EU.

Neauditorské služby, které jsme poskytli Bance a jejím dceřiným společnostem za období od 1. ledna 2022 do 31. prosince 2022 jsou uvedeny v části Další povinné informace výroční zprávy.

Partnerem odpovědným za zakázku, jejímž výsledkem je tato zpráva nezávislého auditora, je Ing. Marek Richter.

19. dubna 2023

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.  
zastoupená partnerem

Ing. Marek Richter  
statutární auditor, evidenční č. 1800

## ZKRATKY

| Zkratka               | Obchodní jméno                                                    |
|-----------------------|-------------------------------------------------------------------|
| ČSOB Banka            | Československá obchodní banka, a. s.                              |
| PS                    | Poštovní spořitelna (součást ČSOB)                                |
| skupina ČSOB; Skupina | skupina společností mateřské ČSOB (nejedná se o právnickou osobu) |

| Zkratka                                  | Obchodní jméno                                             |
|------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| BANIT                                    | Bankovní informační technologie, s.r.o.                    |
| Bankovní identita / Bank ID              | Bankovní identita, a.s.                                    |
| Bausparkasse Schwäbisch Hall             | Bausparkasse Schwäbisch Hall AG                            |
| CBCB                                     | CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s.                   |
| ČNB                                      | Česká národní banka                                        |
| ČSOB Advisory                            | ČSOB Advisory, a.s.                                        |
| ČSOB AM / ČSOB Asset Management          | ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost         |
| ČSOB Factoring                           | ČSOB Factoring, a.s.                                       |
| ČSOB Leasing                             | ČSOB Leasing, a.s.                                         |
| ČSOB Pojišťovací makléř                  | ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o.                            |
| ČSOB PF Stabilita                        | ČSOB Penzijní fond Stabilita, a. s., člen skupiny ČSOB     |
| ČSOB Pojišťovací servis                  | ČSOB Pojišťovací servis, s.r.o., člen holdingu ČSOB        |
| ČSOB Pojišťovna                          | ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB                 |
| ČSOB PS / ČSOB Penzijní společnost       | ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB         |
| ČSOB SR                                  | Československá obchodná banka, a. s. (Slovenská republika) |
| ČSOBS                                    | ČSOB Stavební spořitelna, a.s.                             |
| ČSÚ                                      | Český statistický úřad                                     |
| Hypoteční banka                          | Hypoteční banka, a.s.                                      |
| Igluu                                    | Igluu s.r.o.                                               |
| IPB                                      | Investiční a Poštovní banka, a.s.                          |
| K&H Payment Services                     | K&H Payment Services Kft                                   |
| KBC Bank                                 | KBC Bank NV                                                |
| KBC Group                                | KBC Group NV (právnická osoba)                             |
| KBC Group Czech Branch                   | KBC Group NV Czech Branch, organizační složka              |
| KBC Insurance / KBC Verzekeringen        | KBC Insurance NV (tj. KBC Verzekeringen NV)                |
| KBC Lease Holding                        | KBC Lease Holding NV                                       |
| KBC Participations Renta C               | KBC Participations Renta C SA                              |
| KBC Securities                           | KBC Securities NV                                          |
| MallPay                                  | MallPay, s.r.o.                                            |
| MF ČR                                    | Ministerstvo financí České republiky                       |
| Motokov                                  | MOTOKOV a.s. v likvidaci                                   |
| Patria Corporate Finance                 | Patria Corporate Finance, a.s.                             |
| Patria Finance                           | Patria Finance, a.s.                                       |
| Patria investiční společnost / Patria IS | Patria investiční společnost, a.s.                         |
| Radlice Rozvojová                        | Radlice Rozvojová, a.s.                                    |
| Skip Pay                                 | Skip Pay, s.r.o.                                           |

| Zkratka                                            | Obchodní jméno                                                                    |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| skupina KBC                                        | skupina společností mateřské KBC Group NV                                         |
| Top-Pojištění                                      | Top-Pojištění.cz s.r.o.                                                           |
| Transformovaný fond / Transformovaný penzijní fond | Transformovaný fond Stabilita ČSOB Penzijní společnosti, a. s. člena skupiny ČSOB |
| Ušetřeno                                           | Ušetřeno s.r.o.                                                                   |
| Ušetřeno finanční služby                           | Ušetřeno.cz finanční služby, a.s.                                                 |
| Ušetřeno.cz                                        | Ušetřeno.cz, s.r.o.                                                               |

# FINANČNÍ KALENDÁŘ

## Finanční kalendář pro rok 2023

Zveřejnění neauditovaných konsolidovaných výsledků hospodaření skupiny ČSOB  
(podle EU IFRS)

| Výsledky hospodaření |              | Datum zveřejnění  |
|----------------------|--------------|-------------------|
| k 31. prosinci 2022  | 4Q / FY 2022 | 10. února 2023    |
| k 31. březnu 2023    | 1Q 2023      | 16. května 2023   |
| k 30. červnu 2023    | 2Q / 1H 2023 | 10. srpna 2023    |
| k 30. září 2023      | 3Q / 9M 2023 | 9. listopadu 2023 |
| k 31. prosinci 2023  | 4Q / FY 2023 | 8. února 2024     |

Poznámka:

Tento kalendář je pouze orientační; termíny se mohou v průběhu roku měnit.

## KONTAKTY

### Vztahy k investorům

---

Československá obchodní banka, a. s.

---

Radlická 333/150

---

150 57 Praha 5

---

Česká republika

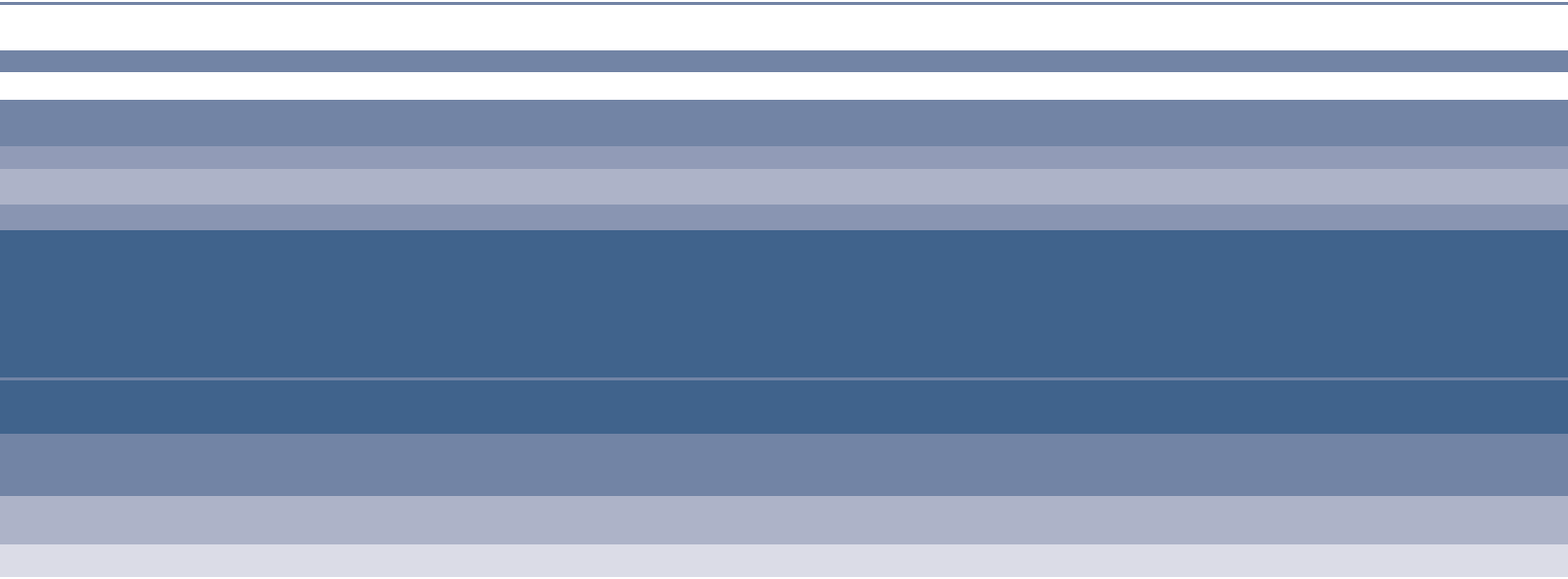
---

Tel.: +420 224 114 106

---

E-mail: investor.relations@csob.cz

---



Výroční zpráva ČSOB za rok 2022 byla uveřejněna dne 26. dubna 2023 v elektronické podobě na [www.csob.cz](http://www.csob.cz).

© 2023 Československá obchodní banka, a. s.  
Všechna práva vyhrazena.