

*jdeme vám
naproti*



VÝROČNÍ ZPRÁVA 2023

Československá obchodní banka, a. s.



Obchodní firma	Československá obchodní banka, a. s.
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) CZ00001350 (pro ostatní daně)
Kód banky	0300
SWIFT	CEKOCZPP
Datová schránka	8qvdk3s
Telefonické spojení	+420 224 111 111
Internetová adresa	https://www.csob.cz
E-mail	info@csob.cz
Orgán dohledu	Česká národní banka (ČNB) Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ 115 03, Česká republika

KLÍČOVÉ UKAZATELE

Konsolidováno, podle EU IFRS

2023

2022

2021

Údaje z finančních výkazů

Rozvaha ke konci roku (mil. Kč)

Aktiva celkem	1 869 032	1 805 617	1 805 479
Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě ⁹⁾	1 504 199	1 574 761	1 624 653
Vklady (závazky k ostatním klientům)	1 336 648	1 231 800	1 156 902
Vydané dluhové cenné papíry	24 302	264 915	402 164
Podřízené závazky	45 843	40 592	19 439
Vlastní kapitál ¹⁾	114 481	100 978	117 378

Výkaz zisku a ztráty (mil. Kč)

Provozní výnosy	41 294	40 474	35 724
– z toho čistý úrokový výnos	29 045	31 062	22 900
– z toho čistý výnos z poplatků a provizí	8 925	8 041	7 828
Provozní náklady	22 589	21 987	19 834
Ztráty ze znehodnocení fin. aktiv v naběhlé hodnotě/úvěrů a pohledávek ⁸⁾	1 683	-1 142	3 637
Zisk před zdaněním	17 308	16 960	19 079
Zisk za účetní období ¹⁾	15 436	14 571	16 160

Poměrové ukazatele (%)

Rentabilita průměrného kapitálu (ROAE)	14,4	13,6	14,3
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,79	0,73	0,88
Poměr nákladů k výnosům	54,7	54,3	55,5
Kapitálová přiměřenost ²⁾	19,7	20,2	22,7
Dostupný MREL jako % z RWA	29,7	29,6	27,4
Dostupný MREL jako % z LRE	6,91	6,69	5,67
Pákový poměr (Leverage ratio) ³⁾	4,57	4,48	4,65
Ukazatel čistého stabilního financování ³⁾	170,4	171,8	171,3
Poměr úvěrů k vkladům	70,3	70,6	71,1

Obecné informace (k 31. prosinci)

Počet zaměstnanců – skupina ČSOB	8 035	8 105	8 087
Počet klientů – skupina ČSOB (mil.) ⁴⁾	4,309	4,340	4,225
Počet poboček – Banka ⁵⁾	198	201	208
Počet bankomatů ⁶⁾	1 020	1 022	1 017

Rating ČSOB ⁷⁾ (k 31. prosinci 2023)

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) Případající 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.
3) Na základě CRR; definice viz str. 24.
4) Včetně všech klientů ČSOBS.
5) Zahrnuje pobočky ČSOB, tj. bez cca 2 100 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.
9) Včetně pohledávek z finančního leasingu.

ÚVODNÍ SLOVO

Dámy a pánové,

rok 2023 byl pro celou ekonomiku v České republice výjimečným obdobím, nesoucím s sebou řadu výzev, ale i nových příležitostí. Pandemická krize i rozjitřená geopolitická situace, které nás provázely v předchozích letech, nám ukázaly, jak důležitá je finanční síla, odolnost a flexibilita. Na dění v české ekonomice měla v uplynulém roce citelný dopad více než desetiprocentní spotřebitelská inflace a s ní spojené oslabení kupní síly obyvatel a investiční aktivity lidí i firem. To se projevilo ve snížení poptávky napříč sektory a v mírném propadu ekonomiky.

Jsem moc rád, že skupina ČSOB i v roce 2023 úspěšně pokračovala v plnění své role silného, stabilního a inovujícího partnera pro občany a firmy poskytujícího nejširší nabídku finančních služeb a produktů. To se projevilo ve všech oblastech našeho podnikání, v růstu počtu klientů a objemu úvěrů, depozit, investic a pojištění.



Objem celkových vkladů se nám zvýšil meziročně o devět procent na více než 1,3 bilionu korun a objem aktiv pod správou narostl dokonce o 19 procent na 365 miliard korun. Těší nás, že klienti ve vyšší míře využívali naše spořicí a termínované produkty ke zhodnocování svých úspor, aktivně investovali a zvyšovali i příspěvky na penzijní spoření.

Celkový objem úvěrů meziročně stoupl o 5 procent na 916 miliard korun. Zároveň mě velmi těší vynikající kvalita úvěrového portfolia, což je především výsledkem odpovědného chování našich klientů a zároveň úspěšného fungování našeho risk managementu.

V oblasti úvěrů na bydlení jsme dosáhli objemu 520 miliard korun. V ČSOB jsme s financováním bydlení prostřednictvím hypoték a úvěrů ze stavebního spoření loni pomohli k novému vysněnému domovu 21 500 domácnostem. Máme radost, že už celá čtvrtina hypoték byla na úsporné bydlení, protože do energetické úspornosti a soběstačnosti se rozhodně vyplatí investovat.

Také v oblasti firemních úvěrů jsme velmi rostli a pomohli jsme našim klientům v úspěšném podnikání. Firemní úvěry ve stále větší míře reflektují potřebu transformace české ekonomiky na ekonomiku s vyšší přidanou hodnotou a nižší energetickou náročností. Máme řadu úspěšných případů našich klientů, kteří se touto cestou vydali, za všechny jmenujme třeba Letiště Praha, HOPI Holding nebo Rhea Holding. Investice do úsporných energetických řešení a energetické soběstačnosti je třeba zintenzivnit, aby české firmy udržely mezinárodní konkurenceschopnost.

Loni jsme se proto spojili s majitelem platformy Green0meter, která prostřednictvím digitálního řešení zajišťuje výpočet uhlíkové stopy a další služby v oblasti ESG. Díky novému online nástroji Green0meter Marketplace lze obsloužit tisíce firemních klientů. Firmy si postupně uvědomují nutnost řešit energetickou náročnost a vlastní uhlíkovou stopu, mít zmapován a nastaven sběr potřebných dat k měření klimatických cílů, ale mnohdy nevědí, jak na to. V tom jim aktivně pomáháme a využíváme unikátní a dlouhodobě vytvářené know-how.

Mám radost z postupného prohlubování spolupráce v celé naší bankopojišťovací skupině a důsledné orientace na péči o klienta. Ruku v ruce s tím jdou v rámci rozvíjení naší dlouhodobé strategie příležitosti pro stále častější zapojování umělé inteligence, digitálních řešení a inovací.

V oblasti digitalizace se zařadilo k největším úspěchům podepsání hypotečních a zástavních smluv pomocí nejvyšší úrovně elektronického podpisu, tzv. kvalifikovaného elektronického podpisu, s několika našimi klienty, což se povedlo na českém trhu vůbec poprvé. Naší dlouhodobou ambicí je kompletní online hypoteční proces. Také jsme zavedli platby na číslo mobilu a spustili jsme aktualizovanou verzi naší aplikace ČSOB Smart, kterou využívá přes 1,3 milionu klientů.

Stále důležitější součástí ČSOB Smart je virtuální asistentka Kate, která je již schopná řešit vyšší stovky různých situací a je neustále retailovým i firemním klientům k ruce. Chceme, aby pomáhala až v devadesáti procentech situací, které s námi klienti řeší. Právě díky využití velkého množství dat a umělé inteligence umíme nabízet produkty a služby lépe než dříve. Můžeme třeba oslovovat zákazníka v době, kdy je zrovna aktivní. Málo se v této souvislosti ví, že i datová a AI řešení pro celou KBC Group zajišťuje tým 1 200 expertů z Centra sdílených služeb v Brně a Praze.

Umělá inteligence nám také pomáhá při odhalování kyberútoků. Zároveň jsme loni ve spojení s Policií ČR započali ambiciózní misi proškolit v otázkách kyberbezpečnosti celý milion lidí. I letos v tom budeme pokračovat, a nejen v tom, nadále hodláme všestranně podporovat finanční a digitální gramotnost.

Moc děkuji všem klientům za přízeň a svým kolegům za mimořádné nasazení, obětavost a neustávající nápady. Jen díky nim můžeme sbírat úspěchy i na mezinárodní scéně. Magazín Global Finance zvolil v roce 2023 ČSOB Nejlepší bankou roku v České republice, a to již počtvrté v řadě, čehož si velice vážíme.

V ČSOB budeme nadále silným partnerem pro naše klienty, budeme společně pracovat na zvyšování kvality jejich života a podporovat jejich finanční cíle. S novými technologiemi, investičními produkty a inovacemi chceme být průkopníky v oblasti finančních služeb, překračovat hranice, a otevírat tím cestu k úspěchu a prosperitě nejenom našim klientům.

Aleš Blažek

generální ředitel skupiny ČSOB

Jdeme vám naproti

Snažíme se dělat víc než jen reagovat na potřeby společnosti a klientů. Jsme silným partnerem, který jim jde naproti. Pro každého máme v pravou chvíli užitečné řešení a často i dříve, než si o ně stačí říct.

OBSAH

Klíčové ukazatele

Úvodní slovo	3

■ Česká ekonomika	6

■ Zpráva představenstva	8
Hlavní informace a události	8
Finanční výsledky	13
Obchodní výsledky	19

■ O nás	26
Profil společnosti	26
Společenská odpovědnost a udržitelnost	30

■ Společnosti skupiny ČSOB	44

■ Správa a řízení společnosti	54
Řídící a kontrolní orgány	54
Politika správy a řízení společnosti	67
Organizační struktura ČSOB	73

■ Finanční část	75
Konsolidovaná účetní závěrka	76
Nekonsolidovaná účetní závěrka	192

■ Zpráva o vztazích	309

■ Další povinné informace	320

■ Dokumenty	341
Čestné prohlášení	341
Zpráva nezávislého auditora	342

Zkratky	349

Finanční kalendář	351

Kontakty	352

ČESKÁ EKONOMIKA

Česká ekonomika 2023

Česká ekonomika se v roce 2023 snažila vypořádat s odeznívající energetickou krizí. I když ceny energií na globálních trzích dosáhly svého vrcholu v létě roku 2022, do širšího spotřebitelského koše se vyšší ceny energií a výrobních vstupů promítaly i v roce 2023. Vysoká inflace a další pokles reálné mzdy se proto znovu podepsaly na kondici českého spotřebitele, který se marně pokoušel stabilizovat své reálné výdaje. Ty nakonec našly své dno až v druhé polovině roku a v celkovém úhrnu padaly druhý rok v řadě. A to byl také hlavní důvod, proč česká ekonomika po růstu o 2,4 % v roce 2022 nakonec v roce 2023 poklesla o 0,4 %. V kontrakci českou ekonomiku udržela také pokračující redukce vysokých post-covidových zásob podniků a v druhé polovině roku rovněž slábnoucí vývozy.

I když velmi slabý nebo záporný růst již v české ekonomice trvá relativně dlouhou dobu (od druhého kvartálu 2022), energetická krize nevyvolala v Česku při porovnání s jinými historickými epizodami (např. pád investiční banky Lehman Brothers) hlubokou recesi. I proto zatím reakce na trhu práce nebyla výrazná. Míra nezaměstnanosti (podle výběrových šetření) tak vzrostla v průběhu roku 2023 relativně mírně z 2,3 % (prosinec 2022) na 2,8 % (prosinec 2023). K určitému ochlazení na trhu práce již však dochází. Počet volných pracovních míst na úřadech práce dále poklesl z 289 tisíc na 267 tisíc a poprvé od roku 2018 je nižší než počet registrovaných nezaměstnaných. V průběhu roku 2023 také viditelně poklesl podíl průmyslových podniků, které mají problém s nedostatkem zaměstnanců (z 19,3 % na 12,6 %).

S odezníváním vysokých cen energií česká ekonomika v roce 2023 začala těžit z postupného poklesu dovozních cen a vylepšování směnných relací. To se projevilo ve výrazném zpomalení dynamiky cen průmyslových výrobců, které v roce 2023 rostly o 5,0 % (v roce 2022 o 24,3 %). Nižší tempo růstu cen průmyslových výrobců a pokles cen zemědělských výrobců začaly postupně brzdit také momentum spotřebitelské inflace. Její odeznívání však bylo v roce 2023 daleko pozvolnější, a to zejména v segmentu služeb. Celkově tak spotřebitelská inflace na konci roku 2023 stále zůstávala viditelně nad cílem (6,9 %, i když do značné míry kvůli efektu energetického úsporného tarifu) a za celý rok 2023 opět skončila na dvouciferných úrovních (10,7 %). I kvůli tomu se bankovní rada ČNB rozhodla po většinu roku držet úrokové sazby stabilní na úrovni 7,0 %. Až na prosincovém zasedání došlo k prvnímu opatrnému poklesu úrokových sazeb o 25 bps na 6,75 %.

Vylepšení směnných relací a slabá domácí poptávka se v roce 2023 podepsaly na vylepšení vnější rovnováhy. Bilance běžného účtu se tak z hlubokého deficitu 6,1 % HDP v roce 2023 dostala do lehkého přebytku. A to byl jeden z hlavních důvodů, proč se koruně v první polovině roku 2023 relativně dařilo. K tomu bezesporu těžila také z vysokého úrokového diferenciálu (vůči eurozóně) a implicitní garance ČNB bránit korunu v případě nadměrných ztrát. I proto koruna posílila na začátku roku z úrovně okolo 24,15 EUR/CZK až do blízkosti 23,25 EUR/CZK. Druhá polovina roku však pro ni byla o poznání komplikovanější. Růst globálních výnosů a zpevňující americký dolar poslal všechny regionální měny do defenzivy. Ta byla na koruně zvláště intenzivní poté, co se ČNB rozhodla v srpnu zrušit implicitní garanci intervencí ve prospěch české měny. Ke konci roku navíc na korunu začaly negativně doléhat sázky na první pokles sazeb a také slabší zakázky exportně orientovaných podniků. Rok 2023 proto zakončila na viditelně slabších úrovních v okolí 24,70 EUR/CZK.

Přes horší než původně očekávaný výkon ekonomiky a slabší výběr příjmů na začátku roku se nakonec vládě podařilo snížit rozpočtový deficit o 71,9 mld. Kč na 288,5 mld. Kč (oproti plánovaným 295 mld. Kč). K dobrému hospodaření však přispěla řada mimořádných nebo mimodáňových příjmů – mimořádné zdanění neočekávaných zisků a tržeb, výnos státu z dividendy ČEZ nebo příjmy z evropského nástroje pro oživení a odolnost.

Vysoké úrokové sazby, pokles reálných příjmů domácností a obecná ekonomická nejistota vedly k dalšímu snížení úvěrové aktivity bankovního sektoru. Za celý rok 2023 byly poskytnuty hypoteční úvěry v objemu 150 mld. Kč, z toho čistě nové úvěry bez refinancování činily 124 mld. Kč. Meziročně se jedná o čtvrtinový propad, což je však dáno efektem vyšší srovnávací základny z první poloviny roku 2022, kdy objemy hypoték byly stále vysoké. Nové úvěry začaly velmi opatrně růst v druhé polovině roku 2023, kdy centrální banka začala trh připravovat na první pokles úrokových sazeb a současně zrušila některé limity pro úvěrové ukazatele (od 1. 7. 2023 zrušila limit pro DSTI a s účinností od 1. 1. 2024 limit pro DTI).

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

Ukazatel ¹⁾	Měrná jednotka	2023	2022	2021	2020	2019
Nominální HDP	mld. Kč	7 344 ⁴⁾	6 785	6 107	5 711	5 793
Růst reálného HDP	změna v %, meziročně	-0,4 ⁴⁾	2,4	3,5	-5,5	3,0
Reálný HDP na obyvatele	tis. Kč	486,3 ⁴⁾	490,6	493,4	468,5	497,2
Růst reálného HDP na obyvatele	změna v %, meziročně	-0,9 ⁴⁾	-0,6	5,5	-5,8	2,6
Míra inflace (CPI)	%, ke konci roku	6,9	15,8	6,6	2,3	3,2
Míra nezaměstnanosti	%, průměr	2,8	2,4	2,9	2,6	2,0
Saldo veřejného rozpočtu / nominální HDP ³⁾	%	-3,8 ⁴⁾	-3,2	-5,1	-5,8	0,3
Státní dluh ¹⁾	mld. Kč	3 111	2 895	2 466	2 050	1 640
Státní dluh / nominální HDP ¹⁾	%	42,3 ⁴⁾	42,7	40,4	45,9	28,3
Vývoz zboží a služeb ²⁾	změna v %, meziročně	2,2 ⁴⁾	16,8	11,3	-6,7	2,8
Dovoz zboží a služeb ²⁾	změna v %, meziročně	-3,8 ⁴⁾	20,2	18,1	-8,2	2,3
Obchodní bilance / nominální HDP ²⁾	%	3,6 ⁴⁾	-1,5	1,1	4,9	4,1
Úroková sazba (tříměsíční PRIBOR) ²⁾	%, průměr	7,10	6,28	1,13	0,86	2,12
Kurz Kč / EUR ²⁾	průměr	24,0	24,6	25,6	26,4	25,7

Zdroj:
1) ČSÚ, *Macrobond* není-li uvedeno jinak.
2) ČNB.
3) Eurostat, ČSÚ. (*Saldo veřejných rozpočtů a veřejný dluh za rok 2022: odhady ČSOB.*)
4) *Předběžný údaj.*

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 2023

- Čistý zisk skupiny ČSOB dosáhl 15,4 miliardy Kč (meziroční nárůst o 6 %).
- Objem úvěrů činil 916 miliard Kč (meziroční nárůst o 5 %).
- Objem vkladů vzrostl na 1 337 miliard Kč (meziroční nárůst o 9 %).
- Celkový objem aktiv pod správou narostl na 365 miliard Kč (meziroční nárůst o 19 %).
- Provozní výnosy dosáhly 41,3 miliardy Kč (meziroční nárůst o 2 %).
- Provozní náklady vzrostly na 22,6 miliardy Kč (meziroční nárůst o 3 %).
- Opravné položky k úvěrům dosáhly čistého rozpouštění ve výši -1,7 miliardy Kč. Náklady na úvěrové riziko v roce 2023 dosáhly -0,18 %. Podíl nevýkonných úvěrů se snížil na 1,42 %, což odráží přetrvávající vysokou kvalitu úvěrového portfolia.
- Ztráty ze znehodnocení byly negativně ovlivněny tvorbou jednorázové opravné položky na goodwill ve výši 2,6 miliardy Kč v souvislosti s nově uzákoněným snížením státní podpory stavebního spoření (viz Poznámka 24 konsolidované účetní závěrky).
- ČSOB si udržela silnou kapitálovou vybavenost a výbornou likviditní pozici. Ukazatel kmenového kapitálu Tier 1 (CET1) činil 19,7 %. Podíl úvěrů k vkladům činil 70,3 %, ukazatel čistého stabilního financování dosáhl hodnoty 170,4 % a ukazatel krytí likviditou dosáhl hodnoty 201,4 %.

Společenská odpovědnost a udržitelnost

Skupina ČSOB podporuje podnikání šetrné k životnímu prostředí a přináší principy udržitelného podnikání i do segmentu retailových klientů. V roce 2023 poskytla ČSOB úvěry na podporu přechodu na nízkoemisní ekonomiku ve výši 29,6 miliardy Kč, z toho 2,1 miliardy plně v souladu s Taxonomií EU, a retailoví klienti investovali 19,8 miliardy Kč do odpovědných investičních fondů, zelených dluhopisů a investičních certifikátů s vazbou na ESG.

V roce 2023 snížila ČSOB emise skleníkových plynů o 71 % ve srovnání s rokem 2015. Veškeré emise CO₂ jsou plně kompenzovány.

V červnu 2023 založila KBC spolu s Green0meter společný podnik Digital & Legal s.r.o., který zajistí, že firemní klienti ČSOB budou mít k dispozici digitální, plně individualizované a profesionální poradenství v oblasti udržitelnosti v kombinaci s vhodnými možnostmi financování. KBC, ČSOB a platforma Green0meter působí jako katalyzátor a prostředník přechodu na udržitelnější podnikové procesy. Platforma Green0meter spustila službu Marketplace, která umožňuje firmám snadno odhadnout svou uhlíkovou stopu, zjistit, jaké povinnosti v oblasti ESG reportingu se na ně vztahují, a získat odborné rady.

Související témata jsou podrobněji popsána v kapitole Společenská odpovědnost a udržitelnost.

Změny v konsolidačním celku a podnikových kombinacích

S účinností od 19. 2. 2024 změnila Hypoteční banka, a.s. (HB) svůj název na ČSOB Hypoteční banka, a.s. (ČSOB HB).

Vyplacené dividendy

Na základě Rozhodnutí jediného akcionáře ze dne 6. června 2023 byly vyplaceny dividendy za rok 2022 ve výši 17,93 Kč na akcii. Celková výše vyplacené dividendy představuje 5 249 mil. Kč.

O alokaci zisku roku 2023 nebylo před datem vydání Výroční zprávy rozhodnuto.

Změny v řídicích a kontrolních orgánech ČSOB

- Od srpna 2023 došlo ke změně v představenstvu, Toma Blanckaerta, člena představenstva ČSOB zodpovědného za oblast řízení rizik skupiny ČSOB v jeho pozici nahradila Marcela Výbohová, členka představenstva slovenské ČSOB zodpovědná za řízení rizik.
- Jiří Vévoda byl 11. prosince 2023 znovu zvolen členem představenstva na nové funkční období.

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

Distribuční platforma a klientská základna

Skupina ČSOB měla k 31. prosinci 2023 v **České republice 4,3 milionu klientů**. Klientská základna zahrnuje 4,2 milionu skupinových retailových klientů (z toho 2,8 milionu klientů Banky), 6 tisíc korporátních klientů, 141 tisíc klientů malých a středních podniků a 11 tisíc klientů privátního bankovníctví. ČSOB vydala pro své klienty víc než 3 miliony platebních karet.

Celkový počet klientů meziročně poklesl, ale zvýšil se **počet aktivních klientů**, který **meziročně vzrostl o 58 tisíc**.

	2023	2022	Meziroční změna (%)
Klienti skupiny ČSOB (v mil.)	4,309	4,340	-0,7

Klienti mohou využívat **široké síť 198 poboček**: z toho 176 retailových nebo sdílených pro retail a SME, 3 určené výhradně pro SME, 8 regionálních zaměřujících se na služby korporátní klientele a 11 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 a přibližně 2 100 obchodních míst České pošty (227 z nich se specializovanými bankovními přepážkami) a dalších přibližně 900 franšízových poboček České pošty.

Klienti také mohou využívat širokou síť 1 020 bankomatů, včetně 906 bezkontaktních, 337 vkladových a 1 004 bankomatů upravených pro klienty se zrakovým postižením.

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 2023 vzrostl meziročně o 16 %, počet uživatelů **internetového bankovníctví** se meziročně snížil o 10 %. Počet transakcí prostřednictvím **mobilního bankovníctví** vzrostl meziročně o 39 % a počet transakcí **internetového bankovníctví** meziročně poklesl o 11 %.

Aktivní uživatelé (tis.)	2023	2022	Meziroční změna (%)
Internetové bankovníctví	860	958	-10,2
Mobilní bankovníctví	1 318	1 134	16,2

Transakce (tis.)	2023	2022	Meziroční změna (%)
Internetové bankovníctví	26 270	29 479	-10,9
Mobilní bankovníctví	56 628	40 741	39,0

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

Úspěchy v oblasti inovací v roce 2023

- Naši **virtuální asistentku Kate** kontaktovalo od jejího spuštění **více než 1,2 milionu uživatelů**. Kate je schopna vyřešit stovky situací pro naše klienty s 66% samostatností (kompletní řešení zajišťuje přímo Kate) a je k dispozici retailovým i firemním klientům.
- ČSOB spustila **nový dashboard v aplikaci mobilního bankovníctví Smart**. Nový vzhled ve Smartu nabízí přehlednější úvodní stránku, pohodlnější uspořádání menu a několik nových funkcí nad rámec bankovních služeb, například si klienti mohou porovnat ceny energií od různých dodavatelů, zjistit, jak využít státní dotace, nebo si spočítat náklady na rekonstrukci domu a zajistit si financování. Pomocí nástrojů pro správu lze aplikaci přizpůsobit potřebám každého zákazníka, včetně personalizovaných nabídek.
- ČSOB úspěšně spustila pilotní fázi podepisování hypotečních a zástavních smluv kvalifikovaným elektronickým podpisem jako první banka na českém trhu. Pro klienty s kvalifikovaným elektronickým podpisem je **proces vyřízení hypotéky plně digitální**.
- ČSOB byla jednou z prvních šesti bank v České republice, které nabídl **platby na kontakt**. Tato inovativní služba umožňuje zasílat platby pouhým zadáním telefonního čísla příjemce.
- ČSOB a Patria, náš interní makléř, byly mezi prvními, kdo uvedl na trh **Dlouhodobý investiční produkt (DIP)**, který představuje zajímavou alternativu ke klasickému penzijnímu spoření.
- ČSOB **rozšířila funkci QR kódu pro zjednodušené přihlašování**. Uživatelé Smart klíče se nyní mohou do internetového bankovníctví a ČSOB CEB (elektronické bankovníctví pro podnikatele) přihlašovat naskenováním QR kódu, čímž odpadá nutnost zadávat hesla. Klienti ČSOB mají nyní také možnost přistupovat k Bank ID (digitální ověření totožnosti) prostřednictvím QR kódu. ČSOB byla průkopníkem této služby mezi velkými bankami v říjnu 2023.
- V návaznosti na naši stávající službu videochatu se specialisty call centra spustila ČSOB **novou službu videochatu**, která umožňuje zákazníkům spojit se se svým bankéřem odkudkoliv pomocí MS Teams. Služba je dostupná všem zákazníkům ČSOB, splňuje regulační požadavky a výrazně zjednodušuje komunikaci zákazníků s bankou.
- **Virtuální pobočka ČSOB pro korporátní a SME klienty** nabízí bezpečnou komunikaci s bankou včetně **plně elektronického podepisování smluv** a dalších dokumentů. Naši klienti mohou využívat virtuální pobočku **přímo v mobilní aplikaci**, kde mohou online nakupovat a obsluhovat různé typy produktů či služeb.

Ocenění

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

- „Nejlepší banka v České republice“, „Nejlepší banka pro udržitelné finance v České republice“, „Nejlepší poskytovatel finančních služeb pro mezinárodní obchod v České republice“ a „Nejlepší SME banka v České republice“ (Global Finance)
- ČSOB Private Banking: „Nejlepší privátní banka v České republice“ (Euromoney, PWM/The Banker)
- „Nejlepší banka v České republice“ (EMEA Finance)
- „Market Leader v České republice“ v kategoriích Firemní a společenská odpovědnost (CSR), Korporátní bankovníctví a Digitální řešení (Euromoney)
- „Nejlepší banka pro vztahy k investorům“ (Global Banking & Finance)
- 1. místo v kategorii TOP Odpovědná velká firma a titul Leader udržitelného podnikání (Cena Byznysu pro společnost)
- 1. místo v kategorii Charitativně komunikační projekt za kampaň „Volač a klikač“ a 1. místo v kategorii Výroční zpráva za CSR report za rok 2022 (Ceny Fóra dárců)

Úplný seznam ocenění skupiny ČSOB najdete na webové stránce www.csob.cz.

Hodnocení roku 2023

Skupina ČSOB si v roce 2023 vedla velmi dobře. Český bankovní sektor zůstal stabilní, ziskový a odolný, s vysokou úrovní kapitalizace a likvidity a nízkou úrovní nevýkonných úvěrů.

V roce 2023 došlo k poklesu české ekonomiky. Inflační tlaky v ekonomice ke konci roku nadále slábly, což přimělo Českou národní banku (ČNB) zahájit snižování základních úrokových sazeb, počínaje snížením dvoutýdenní repo sazby o 0,25procentního bodu na posledním zasedání v roce 2023. Na počátku roku 2024 snížila bankovní rada ČNB dvoutýdenní repo sazbu o dalších 0,5procentního bodu na 6,25 %.

Celková aktiva bankovního sektoru vzrostla. Růst úvěrů pokračoval, i když pomalejším tempem tlumeným vyššími domácími úrokovými sazbami. Přetrvávající úrokový diferenciál mezi eurovými a korunovými úvěry vedl v české ekonomice k trvalému růstu objemu úvěrů denominovaných v eurech. Růst vkladů zůstal silný, v roce 2023 převýšil růst úvěrů, a poměr úvěrů ke vkladům v sektoru se tak snížil. Bankovní sektor si udržel silnou ziskovost. Podíl nevýkonných úvěrů byl na historicky nízké úrovni. Kapitalizace bank byla vysoká a likvidní pozice silná.

Bankovní sektor zůstal odolný vůči rizikům nepříznivého ekonomického vývoje, což potvrdily i podzimní zátěžové testy ČNB. Banky působily ve stále nepřátelštějším prostředí kybernetických rizik, mimo jiné v důsledku eskalace geopolitického napětí.

V první polovině roku 2023 byla aktivita na hypotečním trhu utlumená, ale v druhé polovině roku 2023 se projevily známky oživení. Zpřísněné podmínky financování nicméně vyvíjely tlak na pokles poptávky po nemovitostech i jejich cen. ČNB uvolnila dříve zavedená omezení hypotečních úvěrů deaktivací horních limitů ukazatelů DSTI a DTI, limity LTV však zůstaly beze změny na úrovni 80 % (a 90 % pro žadatele mladší 36 let).

V listopadu 2023 schválil český parlament návrh na snížení státní podpory stavebního spoření s platností od roku 2024.

Skupina ČSOB dosáhla v roce 2023 solidních finančních i obchodních výsledků. Čistý zisk ČSOB se zvýšil na 15,4 mld. Kč, a to především vlivem kombinace vyšších provozních výnosů (zahrnující vyšší ostatní výnosy ovlivněné nižší základnou v roce 2022, vyšší čisté výnosy z poplatků a provizí, ale nižší výnosy z obchodování a úprav reálné hodnoty a nižší čisté úrokové výnosy), vyšších nákladů, čistého rozpuštění opravných položek k úvěrům a tvorby opravné položky na goodwill v souvislosti se změnami ve státní podpoře stavebního spoření. Objem obchodů výrazně vzrostl, což odráží vysokou důvěru našich klientů. Objem aktiv pod správou se zvýšil o 19 %, objem vkladů meziročně vzrostl o 9 % a objem úvěrů o 5 %.

ČSOB zůstává i nadále dobře kapitalizovaná a vysoce likvidní, což nám umožňuje podporovat ekonomiku a naše klienty a zajišťuje, že skupina je dobře připravena čelit případným výzvám. Jsme odhodláni dosahovat silných a udržitelných výsledků.

Strategie skupiny ČSOB a její obchodní model

Skupina ČSOB je jednou z největších finančních skupin v České republice a patří k nejúspěšnějším v oblasti běžného bankovníctví, financování bydlení, stavebního spoření, bankovníctví pro firmy a bohaté klienty, investic, finančních trhů, makléřských služeb, leasingu a dalších oblastech. Skupina ČSOB obsluhuje své klienty prostřednictvím několika značek a distribučních kanálů. Management průběžně vyhodnocuje své strategické volby a řídí portfolio obchodních 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 pojišťovnictví poskytováním prvotřídní zákaznické zkušenosti klientům z řad fyzických i právnických osob. A to zejména prostřednictvím digitálních a osobních služeb 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.
- Udržet si konkurenční výhodu v oblasti financování bydlení a usilovat o další příležitosti k růstu, zejména v oblasti 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 banko-pojištění 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 2023, které byly připraveny v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií (EU IFRS), není-li uvedeno jinak.

Hlavní poměrové ukazatele

	2023 (%)	2022 (%)	Meziroční změna (pb)
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	14,4	13,6	0,8
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,79	0,73	0,05
Čistá úroková marže	2,30	2,54	-0,24
Poměr nákladů k výnosům	54,7	54,3	0,4
Poměr nákladů bez bankovních daní k výnosům	51,2	50,6	0,6
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR)	-0,18	0,12	-0,30

	31. 12. 2023 (%)	31. 12. 2022 (%)	Meziroční změna (pb)
Poměr úvěrů k vkladům	70,3	70,6	-0,3
Kapitálová přiměřenost Skupiny	19,7	20,2	-0,5
Pákový poměr (Leverage ratio)	4,57	4,48	0,09
Ukazatel čistého stabilního financování (NSFR)	170,4	171,8	-1,4

Poznámka: pb = procentní bod.
Kapitálová přiměřenost, Pákový poměr, Ukazatel čistého stabilního financování – výpočet na základě pravidel CRR.
Definice a slovníček finančních ukazatelů se nachází na konci Zprávy představenstva.

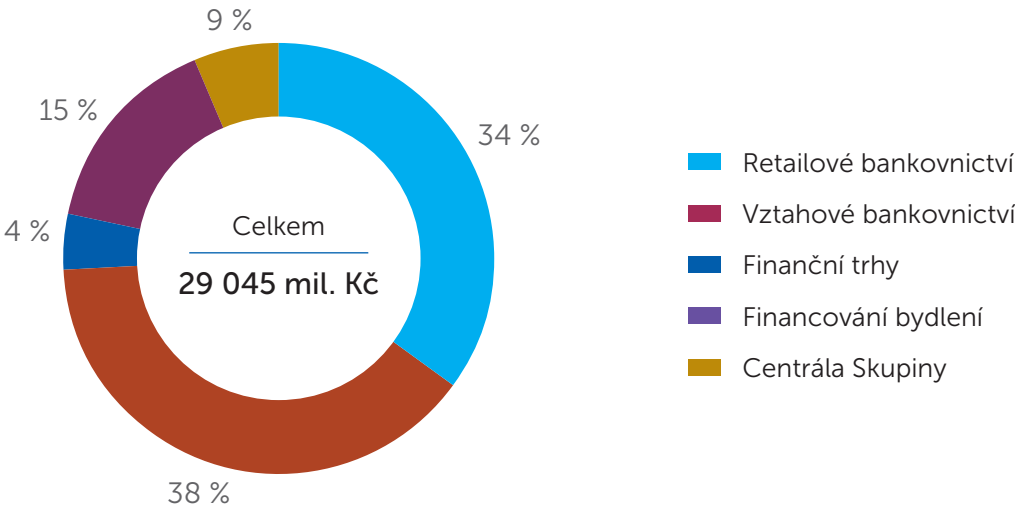
Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty

(mil. Kč)	2023	2022	Meziroční změna (%)
Úrokové výnosy vypočtené podle efektivní úrokové míry	113 479	94 465	20,1
Ostatní podobné výnosy	14 987	12 823	16,9
Úrokové náklady vypočtené podle efektivní úrokové míry	-80 963	-54 505	48,5
Ostatní podobné náklady	-18 458	-21 721	-15,0
Čistý úrokový výnos	29 045	31 062	-6,5
Výnosy z poplatků a provizí	16 112	14 903	8,1
Náklady na poplatky a provize	-7 187	-6 862	4,7
Čistý výnos z poplatků a provizí	8 925	8 041	11,0
Výnosy z dividend	7	18	-61,1
Čistý zisk / ztráta (-) z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly	2 190	3 607	-39,3
Výnosy z operativního leasingu	1 282	1 253	2,3
Náklady z operativního leasingu	-1 135	-1 081	5,0
Čisté zvýšení rezerv ze ztráty ze soudních sporů a ostatní ztráty	-58	-3 652	-98,4
Čisté ostatní výnosy	1 038	1 227	-15,4
Provozní výnosy	41 294	40 475	2,0
Náklady na zaměstnance	-10 626	-10 109	5,1
Všeobecné správní náklady	-9 197	-9 217	-0,2
Odpisy a amortizace	-2 766	-2 661	3,9
Provozní náklady	-22 589	-21 987	2,7
Ztráty ze znehodnocení	-1 376	-1 497	-8,1
finančních aktiv v naběhlé hodnotě a FVOCI a finančního leasingu	1 683	-1 142	-/+
goodwillu	-2 616	-116	>100
ostatních finančních a nefinančních aktiv	-443	-239	85,4
Podíl na ztrátě přidružených společností a společných podniků	-21	-30	-30,0
Zisk před zdaněním	17 308	16 961	2,0
Daň z příjmu	-1 872	-2 390	-21,7
Zisk za účetní období	15 436	14 571	5,9
Případající:			
Vlastníkům mateřské společnosti	15 436	14 571	5,9
Menšinovým podílníkům	-	-	n/a

Komentář k hlavním položkám výkazu zisku a ztráty

Čistý úrokový výnos je největší částí provozních výnosů, podílí se na nich 70 %. Skupina ČSOB vykázala meziročně o 6,5 % nižší čistý úrokový výnos vlivem nižších výnosů z vkladů i úvěrů. **Čistá úroková marže** poklesla za rok 2023 na hodnotu 2,30 % z hodnoty 2,54 % v roce 2022, a to zejména vlivem nižších marží z vkladů i úvěrů a také v důsledku nulového úročení povinných minimálních rezerv.

Čistý úrokový výnos dle vykazovaných segmentů



Čistý výnos z poplatků a provizí představoval 22 % provozních výnosů. V roce 2023 vzrostl meziročně o 11,0 % vlivem vyšších poplatků ze správy aktiv, za distribuci a z drobných devizových operací.

Všechny ostatní výnosové položky výkazu zisku a ztráty dohromady představovaly 8 % provozních výnosů roku 2023 a meziročně vzrostly o více než 100 % zejména v důsledku nižší základny v roce 2022 způsobené jednorázovým navýšením rezerv na právní záležitosti ve výši 3 663 mil. Kč v souvislosti s historickým soudním sporem (viz Poznámka 10 konsolidované účetní závěrky).

Náklady na zaměstnance tvořily 47 % provozních nákladů skupiny ČSOB za rok 2023. Náklady na zaměstnance se meziročně zvýšily o 5,1 % vlivem růstu mezd a tvorby restrukturalizační rezervy, což bylo částečně kompenzováno mimořádnými zaměstnaneckými bonusy v 1. čtvrtletí 2022. Počet zaměstnanců (přepočtený stav ke konci období) meziročně mírně poklesl na 8 035.

Všeobecné správní náklady za rok 2023 představovaly 41 % provozních nákladů skupiny ČSOB a meziročně zůstaly téměř na stejné úrovni (-0,2 %), kdy vyšší náklady na informační technologie (IT) byly kompenzovány nižšími bankovními daněmi a nižšími náklady na marketing.

Náklady na IT vzrostly meziročně o 12,2 % a zůstaly nejvýznamnější položkou všeobecných správních nákladů (41 %). Bankovní daně zahrnující Fond pojištění vkladů, Garanční fond obchodníků s cennými papíry a příspěvek do Fondu pro řešení krize poklesly (16 % celku; meziročně -4,5 %). Náklady na marketing představovaly 7 % všeobecných správních nákladů a meziročně poklesly o 27,3 %.

Odpisy a amortizace se meziročně zvýšily o 3,9 %.

Ztráty ze znehodnocení dosáhly v roce 2023 hodnoty 1 376 mil. Kč (čistá tvorba) z důvodu tvorby jednorázové opravné položky na goodwill v hodnotě 2 616 mil. Kč v souvislosti s nově uzákoněným snížením státní podpory stavebního spoření ve 4. čtvrtletí 2023 (viz Poznámka 24 konsolidované účetní závěrky). Opravné položky k úvěrům vykázaly čisté rozpuštění ve výši 1 683 mil. Kč díky rozpuštění v segmentu Vztahové bankovníctví.

V důsledku výše uvedených trendů dosáhl **čistý zisk náležící vlastníkům společnosti v roce 2023 částky 15 436 mil. Kč**, což je o 5,9 % vyšší výsledek než v roce 2022. Po očištění o jednorázové položky (navýšení rezerv na soudní spory ve 4. čtvrtletí 2022 a tvorba opravné položky na goodwill ve 4. čtvrtletí 2023) by upravený čistý zisk vzrostl meziročně o 2,9 %.

Konsolidovaný výkaz o finanční situaci

(zkrácený)

(mil. Kč)	2023	2022	Meziroční změna (%)
AKTIVA			
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 493 773	1 564 279	-4,5
Aktiva celkem	1 869 032	1 805 617	3,5
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL			
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 667 441	1 581 015	5,5
Závazky celkem	1 754 551	1 704 639	2,9
Vlastní kapitál celkem	114 481	100 978	13,4
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 869 032	1 805 617	3,5

Komentář k hlavním položkám výkazu o finanční situaci

Celková konsolidovaná aktiva skupiny ČSOB vzrostla meziročně o 3,5 %.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, která jsou největší položkou aktiv s 80% podílem, poklesla meziročně o 4,5 % vlivem nižšího objemu dluhových cenných papírů, zatímco objem pohledávek vůči centrálním bankám (reverzní repo operace meziročně vzrostly o 15,9 %) a objem úvěrů meziročně vzrostly.

Závazky celkem skupiny ČSOB vzrostly meziročně o 2,9 %.

Finanční závazky v naběhlé hodnotě, které jsou pak největší položkou s 95% podílem, vzrostly meziročně o 5,5 % vlivem závazků k úvěrovým institucím (meziročně nárůst o více než 100 %) a vkladů od ostatních klientů (meziročně +9 %).

Vlastní kapitál celkem vzrostl meziročně o 13,4 %.

K 31. prosinci 2023 a 2022 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 (mil. Kč, není-li uvedeno jinak)	2023	2022	Meziroční změna (%)
Celkový regulatorní kapitál	90 360	87 439	3,3
– (Kmenový) Tier 1 kapitál	90 123	85 793	5,0
– Tier 2 kapitál	237	1 646	-85,6
Způsobilý dluh pro MREL	45 843	40 592	12,9
Celková RWA	458 282	432 893	5,9
– Úvěrové riziko	388 979	366 892	6,0
– Tržní riziko	357	481	-25,8
– Operační riziko	68 946	65 519	5,2
Ukazatel (kmenového) kapitálu Tier 1	19,7 %	19,8 %	-0,2 pb
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	19,7 %	20,2 %	-0,5 pb
Pákový poměr	4,57 %	4,48 %	0,09 pb
Dostupný MREL jako % RWA	29,7 %	29,6 %	0,1 pb
Dostupný MREL jako % LRE	6,91 %	6,69 %	0,22 pb

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

Ukazatel (kmenového) kapitálu Tier 1 se výši **19,7 %** (meziročně nižší o 0,2 pb).

Ukazatel MREL vzrostl na konci roku 2023 na **29,7 % RWA** a **6,91 % LRE** v důsledku emise způsobilého dluhu MREL.

Průběžné cíle MREL od 1. ledna 2023 dosáhly 24,15 % RWA a 5,18 % LRE. Od 1. ledna 2024 je ČSOB povinna udržovat MREL požadavek na úrovni 27,2 % 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 povinnostmi 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 zvažila 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 2023 se česká ekonomika vyrovnávala s dozvuky energetické krize. Přes viditelný pokles cen energií v průběhu roku dále relativně rychle rostla celková inflace a byla druhý rok v řadě dvojciferná. To se znovu podepsalo na spotřebitelské poptávce i úvěrové aktivitě. Exportně orientovanému průmyslu se dále dařilo zejména v první polovině roku, zatímco v druhé začal postupně narážet na chladnější domácí i zahraniční poptávku, na které se začal promítat efekt přísné domácí i zahraniční měnové politiky. Vývoj ekonomického prostředí, v němž skupina ČSOB působí, bude nadále ovlivňovat především další vývoj inflace, nabídkových šoků přicházejících ze zahraničních trhů a změny v úrokových sazbách doma i v zahraničí.

- V roce 2024 předpokládáme výrazný pokles celkové inflace v Česku. Zejména meziroční zlevnění energií a potravin (v důsledku vysoké srovnávací základny) pravděpodobně srazí celkovou inflaci do blízkosti 2 %. Na vyšších úrovních zůstane jádrová inflace, a to v důsledku rychlejšího růstu cen služeb.
- Předpokládáme, že prudký pokles inflace povede k růstu reálných mezd a k lehkému oživení spotřeby českých domácností. Na druhé straně ekonomiku bude minimálně v první polovině roku brzdit slabá zahraniční poptávka a pokračující odbourávání vysokých zásob.
- Úrokové sazby budou mít prostor jít v první polovině roku vzhledem k poklesu inflace a slabému růstu relativně rychle dolů. V druhé polovině roku se pravděpodobně s oživením ekonomiky tempo snižování sazeb zpomalí a na konci roku předpokládáme základní úrokovou sazbu ČNB na 3,50 %. Cyklus snižování sazeb v eurozóně začne později, což může v první polovině roku vytvářet negativní tlak na českou korunu.
- Na finančních trzích je třeba počítat i nadále s vysokou volatilitou danou nejistotou spojenou s dozníváním inflace a s politikou hlavních centrálních bank.

Vývoj vybraných obchodních objemů

Úvěrové portfolio (vybraná obchodní portfolia) vzrostlo v roce 2023 na **916,3 mld. Kč**. To představuje meziroční nárůst o 4,8 %, který byl tažen zejména růstem korporátních úvěrů a hypoték.

Hrubé objemy zůstatků, vybraná obchodní portfolia (mld. Kč)	2023	2022	Meziroční změna (%)
Hypotéky	397,1	381,7	4,0
Úvěry ze stavebního spoření	122,7	125,7	-2,4
Spotřebitelské financování	40,6	37,2	9,1
Korporátní úvěry	202,6	184,9	9,6
Úvěry malým a středním podnikům (SME)	99,7	97,1	2,7
Leasing	47,6	41,7	14,1
Factoring	5,9	5,8	1,7
Ostatní	0,0	0,0	n/a
Úvěrové portfolio	916,3	874,1	4,8

Objem zůstatků hypotečních úvěrů vzrostl meziročně o 4,0 %. Objem zůstatků úvěrů ze stavebního spoření meziročně poklesl o 2,4 %. Spotřebitelské financování se meziročně zvýšilo o 9,1 % díky výraznému růstu nových prodejů. Korporátní úvěry meziročně vzrostly o 9,6 % zejména díky růstu specializovaného financování. SME úvěry se meziročně zvýšily o 2,7 % vlivem růstu ve financování mikro, malých a středních podniků. Objemy zůstatků v leasingu vzrostly meziročně o 14,1 % vlivem nárůstu v segmentu SME. Objem financování poskytnutého factoringem se meziročně zvýšil o 1,7 %.

Finanční závazky v naběhlé hodnotě k ostatním klientům (vklady celkem) vzrostly na **1 336,6 mld. Kč**. To představuje meziroční nárůst o 8,5 %, který byl tažený nárůstem zůstatků na termínovaných vkladech díky atraktivnějším úrokovým sazbám, zatímco zůstatky na běžných účtech meziročně poklesly.

Finanční závazky v naběhlé hodnotě k ostatním klientům (mld. Kč)	2023	2022	Meziroční změna (%)
Běžné účty a jednodenní vklady	584,3	617,6	-5,4
Termínové vklady	312,4	230,9	35,3
Spořicí účty	379,6	359,6	5,6
z toho spořicí účty krom stavebního spoření	264,9	234,8	12,8
z toho stavební spoření	114,7	124,8	-8,1
Repo operace a ostatní	60,4	23,7	>100
Celkem	1 336,6	1 231,8	8,5

Celková aktiva pod správou vzrostla meziročně o 18,6 % na **365,2 mld. Kč**. Objem zůstatků v podílových fondech i ostatních aktiv pod správou meziročně vzrostl o 23,8 % díky rostoucí poptávce po investičních produktech a pozitivní výkonnosti. Objem naspořených prostředků v penzijních fondech vzrostl meziročně o 1 %, zpomalení růstu bylo způsobeno vyššími odlivy.

Celková aktiva pod správou, objemy zůstatků, mld. Kč	2023	2022	Meziroční změna (%)
Penzijní fondy	71,9	71,2	1,0
Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou	293,3	236,9	23,8
Celková aktiva pod správou	365,2	308,0	18,6

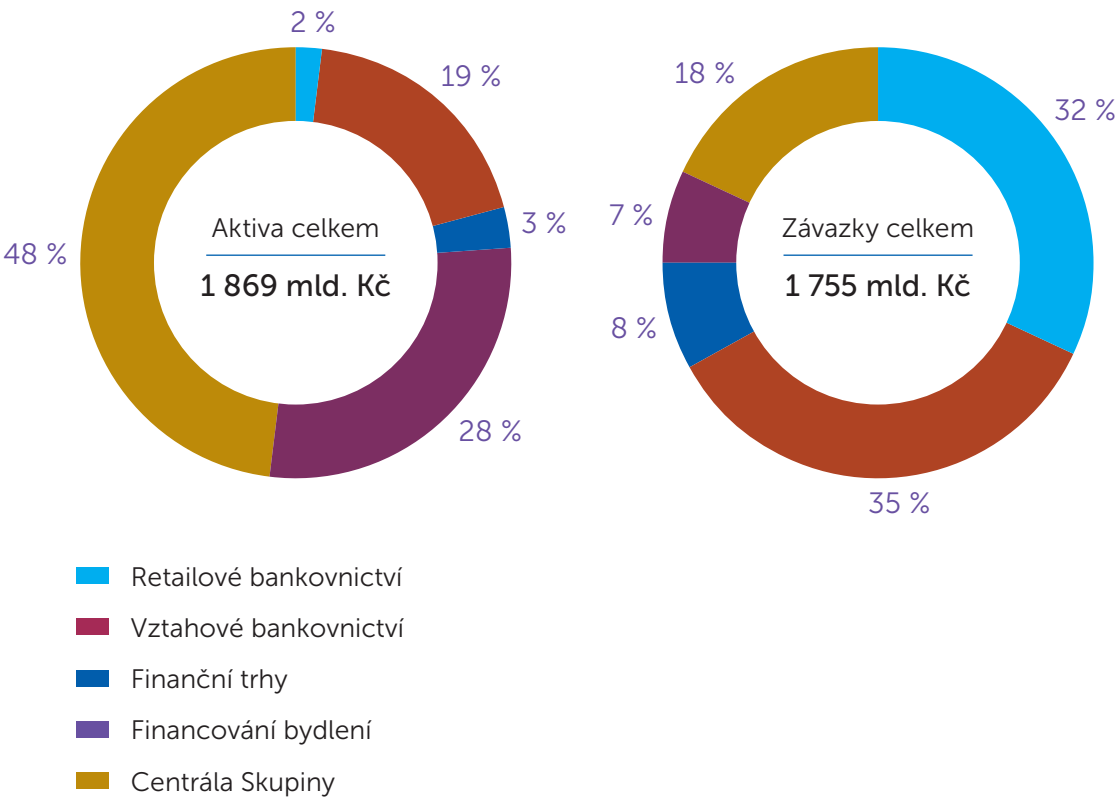
Pozice skupiny ČSOB na trhu

Skupina ČSOB měla v roce 2023 20% podílu na trhu s bankovními produkty (průměr úvěrů a vkladů), 24% na trhu podílových fondů a 9% podíl na trhu pojištění. V roce 2023 vzrostl tržní podíl ČSOB v pojištění, leasingu a factoringu.

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**.

Celková aktiva a závazky dle vykazovaných segmentů



Retailové bankovníctví

Segment ČSOB Retailové bankovníctví tvořil 2 % aktiv a 32 % pasiv ČSOB k 31. prosinci 2023.

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 35 % pasiv skupiny ČSOB k 31. prosinci 2023.

Segment Vztahové bankovníctví zahrnuje korporátní společnosti s obratem vyšším než 300 mil. Kč, SME společnosti s obratem 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 2023 tvořil 3 % aktiv a 8 % 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 2023 představoval 28 % aktiv a 7 % 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 2023 tvořil 48 % aktiv a 18 % 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 2023 ČSOB Pojišťovna dosáhla v oblasti neživotního pojištění tržní podíl hrubého předepsaného pojistného 9,7 % a v oblasti životního pojištění 7,4 % (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 2023 měla ČSOB Pojišťovna přibližně 1,3 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)	2023	2022*	Meziroční změna (%)
Životní pojištění s jednorázovou splátkou pojistného	796	630	26,3
Životní pojištění s pravidelným splácením pojistného	3 702	3 618	2,3
Životní pojištění celkem	4 498	4 248	5,9
Neživotní pojištění celkem	11 482	10 242	11,6
Celkem	15 980	14 490	10,3
Počet pojistných událostí	295 224	271 652	8,7

* Mezinárodní standard pro oceňování, účtování a vykazování pojistných smluv IFRS17 byl zveřejněn v roce 2017 s datem účinnosti od 1. ledna 2023. Pro účely srovnání byly údaje za rok 2022 přepočítány.

Banko-pojišťovací model skupiny ČSOB již přináší řadu komerčních synergií. Například přibližně pět až šest z deseti klientů ČSOB skupiny, kteří si v roce 2023 v Bance vzali úvěr na bydlení, si také od skupiny ČSOB zakoupilo pojištění domácnosti. K dalšímu cca 4% nárůstu došlo v počtu klientů, kteří mají alespoň jeden bankovní produkt a jeden pojistný produkt skupiny (tzv. klienti banko-pojištění). Počet klientů s alespoň dvěma bankovními a dvěma pojistnými produkty Skupiny (tzv. stabilní klienti banko-pojištění) vzrostl o 9 %. Na konci roku 2023 tvořili klienti banko-pojištění 87 % a stabilní klienti banko-pojištění 21 % 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 a aktivním příjmem.

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 regulační kapitál + způsobilé závazky) / (rozvahové expozice + podrozvahové expozice + derivátové a SFT expozice + úpravy expozic), dle CRR.

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

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

Klienti banko-pojištění mají alespoň jeden bankovní produkt a jeden pojistný produkt skupiny ČSOB.

MREL je minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky.

Odpovědné investiční fondy jsou nástroje kolektivního investování, které vybírají aktiva tvořící portfolio na základě enviromentálních, sociálních a správních kritérií (ESG).

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.

Stabilní klienti banko-pojištění mají alespoň dva bankovní a dva pojistné produkty skupiny 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 portfoliu 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 portfoliu jsou zahrnuty, pokud jejich emitenty jsou korporace nebo banky, tj. vládní dluhopisy a expozice v obchodní knize zahrnuty nejsou.

Úvěry na podporu přechodu na nízkoe emisní ekonomiku zahrnují úvěry na úsporné bydlení, komerční nemovitosti, ekologické automobily a obnovitelné zdroje energie. Kvalita dat se postupně vylepšuje (např. štítky energetické náročnosti budov) – kromě vývoje nové produkce v oblasti přechodu na nízkoe emisní ekonomiku může vykázané hodnoty ovlivnit i další kontrola dat.

- **Ekologické automobily:** Osobní a lehká užitková vozidla s emisemi ve výfukovém potrubí nižšími než 50 g CO₂/km a nákladní vozidla s emisemi ve výfukovém potrubí v souladu s Pařížskou dohodou.
- **Komerční nemovitosti:** Minimálně 50 % úvěru musí být poskytnuto na ekologické účely.
- **Obnovitelné zdroje energie:** Minimálně 50 % úvěru musí být poskytnuto na ekologické účely.
- **Úvěry na úsporné bydlení:** Hypotéka na stavbu, koupi, rekonstrukci nebo refinancování rodinného domu nebo bytu se štítkem energetické náročnosti A nebo B, která může být z části použita i na jiný účel (až 30 % poskytnuté částky). Zajištěný překlenovací úvěr na úsporné bydlení, který financuje nemovitost se štítkem energetické náročnosti A nebo B (koupě, refinancování, stavba). U stavby nebo rekonstrukce může být až 20 % poskytnuté částky použito na jiný účel.

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

Zelené dluhopisy a investiční certifikáty s vazbou na ESG zahrnují prodané zelené dluhopisy a investiční certifikáty (hrubý prodej) pro retailové klienty na základě enviromentálních, sociálních a správních kritérií (ESG).

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 zbývající 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 zbývajícího 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 svojí 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, ČSOB Stavební spořitelnu, 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.

Svímy celkovými aktivy vykázanými k 31. prosinci 2023 ve výši 1 869,0 mld. Kč a celkovým čistým ziskem za rok 2023 ve výši 15,4 mld. Kč **se skupina ČSOB řadí mezi tři nejvýznamnější bankovní skupiny působící na území České republiky**. K 31. prosinci 2023 vykazovala skupina ČSOB vklady celkem ve výši 1 337 mld. Kč a úvěrové portfolio v objemu 916 mld. Kč.

Skupina ČSOB v číslech

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Klienti ČSOB (mil.)	4,309	4,340
ČSOB pobočky (pouze Banka)	198	201
Pobočky pro Retail/SME	179	181
Pobočky ČSOB Private Banking	11	11
Korporátní pobočky ČSOB	8	9
Pobočky ČSOB Pojišťovny	94	95
Poradenská místa ČSOBS	224	215
Leasingové pobočky	5	5
PS – obchodní místa České pošty	cca 2 100	cca 2 400
– z toho specializované bankovní přepážky	227	235
Franšízové pobočky České pošty	cca. 900	cca. 800
Bankomaty ¹⁾	1 020	1 022
– z toho bezkontaktní	906	861
– z toho vkladové	337	307

1) Včetně bankomatů partnerských bank.

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Zaměstnanci (přepočtený stav)		
Zaměstnanci skupiny ČSOB	8 035	8 105
– z toho zaměstnanci Banky	7 096	7 139

Výroční zprávy a další informace o ČSOB a skupině ČSOB jsou k dispozici na webových stránkách www.csob.cz.

Profil skupiny KBC

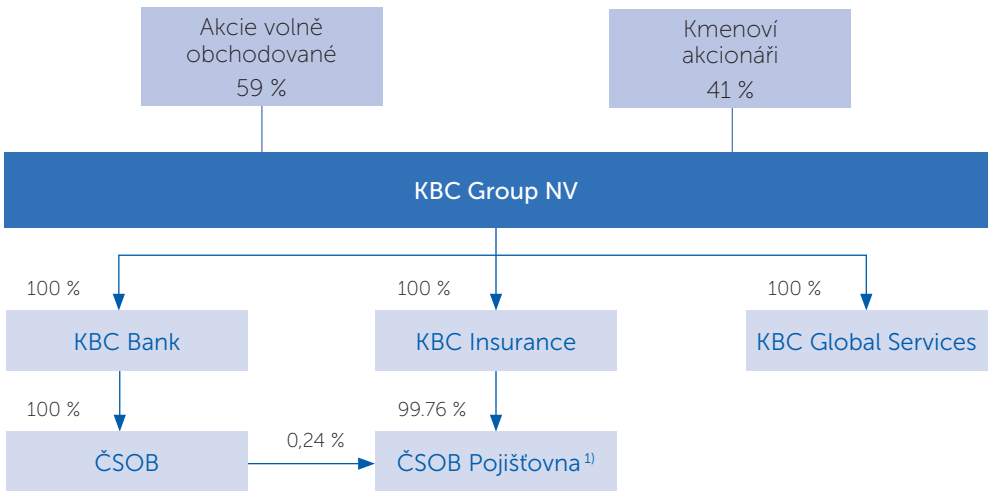
ČSOB je stoprocentní dceřinou společností KBC Bank NV, jejíž akcie jsou drženy společností KBC Group NV. Obě společnosti sídlí v Bruselu v Belgii.

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 2023 skupina KBC na svých domácích trzích obsluhovala přes 13 milionů klientů a zaměstnávala cca 41 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 2023)



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 (sekce About us – Our structure).

KBC Group v číslech

		31. 12. 2023	31. 12. 2022
Aktiva celkem	mld. EUR	346,9	354,5
Klientské úvěry a pohledávky (bez reverzních repo operací)	mld. EUR	183,6	178,1
Klientská depozita a dluhové cenné papíry (bez repo operací)	mld. EUR	216,4	224,4
Čistý zisk	mil. EUR	3 402	2 818
Ukazatel vlastního kapitálu (Basel III, plně aplikováno)	%	15,2	15,3
Poměr nákladů k výnosům (C/I), bankovní část	%	43	45

Dlouhodobý rating (k 10. únoru 2024)

	Fitch	Moody's	S & P
KBC Bank	A+	A1	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.

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 2023 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 2023 jsou uvedeny v kapitole Společnosti skupiny ČSOB.

ČSOB není závislá na žádné jiné společnosti ve Skupině.

Společenská odpovědnost a udržitelnost

Udržitelnost, stejně jako odpovědný přístup naší Banky ke všemu, co podniká, je neoddělitelnou součástí společenské odpovědnosti ČSOB již po mnoho let. Svědčí o tom předchozí publikované výroční zprávy a [Zprávy o společenské odpovědnosti](#), které jsou určeny odborníkům na udržitelnost, investorům, zaměstnancům, obchodním partnerům, klientům, neziskovým organizacím a společnosti jako takové. Také konsolidovaná [Zpráva udržitelnosti KBC](#) zahrnuje výsledky, ambice a přístup ČSOB.

Udržitelné podnikání z pohledu Banky

Aktivně upravujeme náš obchodní model podle potřeby, usilujeme o snížení tempa globálního oteplování v rámci cílů stanovených tzv. pařížskou dohodou a chceme přispět k přechodu k zelenější a udržitelnější ekonomice rozšířením naší nabídky udržitelných produktů a služeb v oblasti úvěrů, investic, pojištění, leasingu apod.

ČSOB naplňuje svou ESG strategii (Strategii udržitelnosti) 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 – viz [Politiky ČSOB](#).
- **Zvyšováním pozitivního dopadu na společnost** v oblastech, kde můžeme díky našemu vlivu a každodenním činnostem přispět ke zlepšení. Jedná se o ekologické nabídky při řešení bydlení, mobility, investování či poradenství domácnostem i firmám – viz [Naše udržitelné produkty](#).
- **Odpovědným chováním** navenek i směrem k zaměstnancům a podporou jejich vlastního odpovědného chování v každodenní práci – viz [Podnikáme udržitelně](#).

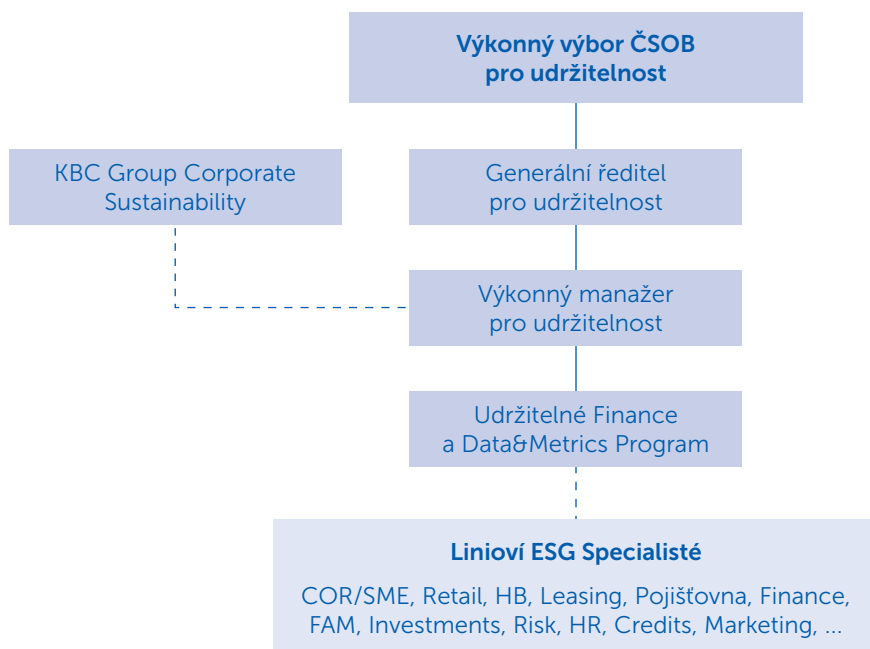
ESG Governance

Strategie a agenda udržitelnosti je v rámci integrace jednotného systému řízení centrálně stanovená v úrovni finanční skupiny KBC, která delegovala lokální odpovědnost za udržitelnost na generálního ředitele pro udržitelnost a výkonného manažera pro udržitelnost v každé zemi, kde působí.

Ve skupině ČSOB záměrně nevznikl velký specializovaný útvar Udržitelnosti. Banka při správě agendy udržitelnosti preferuje maticový způsob řízení, protože udržitelnost je tradiční a přirozenou součástí každé obchodní linie a jejích obchodních aktivit. Nejvyšším orgánem odpovědným za soulad se skupinovou strategií udržitelnosti a přímé řízení je [Výkonný výbor ČSOB pro udržitelnost](#). Skládá se z členů nejvyššího vedení Banky, [generálního ředitele pro udržitelnost a výkonného manažera pro udržitelnost](#).

Pod jeho vedením funguje program [Udržitelné Finance a Data & Metrics](#), jehož cílem je zajistit efektivní řízení agendy udržitelnosti. V programu pracuje specializovaný tým kolegů z různých útvarů Banky, kteří zajišťují koordinaci všech aktivit a dohled nad plněním stanovených cílů. Za samotnou realizaci aktivit souvisejících s udržitelností v rámci dané organizační jednotky odpovídají [linioví ESG specialisté](#). Konečná rozhodovací pravomoc však zůstává na Výkonném výboru pro udržitelnost.

Řízení udržitelnosti ve skupině ČSOB



Popis a řízení ESG rizik souvisejících s provozem Banky

ESG rizika (Environmental – životního prostředí, Social – sociální, Governance – správa a řízení společnosti) jsou interně definována jako jedny z klíčových rizik prostředí, ve kterém ČSOB působí.

- **Environmentální riziko** je riziko vyplývající ze změny klimatu nebo poškození životního prostředí, jakým jsou např. ztráta biologické rozmanitosti, nedostatek vody, znečištění a produkce odpadů.
- **Sociální riziko** je riziko vyplývající z měnících se očekávání a požadavků ohledně vztahů se zaměstnanci, dodavateli, klienty a komunitami, které společnost ovlivňuje.
- **Riziko v oblasti správy a řízení** je riziko vyplývající z měnících se očekávání týkajících se správy a řízení společnosti, práv akcionářů, transparentnosti, boje proti korupci apod.

ESG rizika se stále více prolínají i s tradičními rizikovými oblastmi, jako je úvěrové riziko, technické pojistné riziko, tržní riziko, operační riziko a riziko ztráty dobré pověsti, tzv. reputační riziko. ČSOB tento trend důkladně monitoruje a pevně začleňuje řízení ESG rizik do již existujících interních procesů týkajících se identifikace rizik, stanovení rizikového apetitu, měření, zátěžového testování, analýzy a reportování. Základní referenční politikou pro začlenění ESG rizik do risk managementu ČSOB je **KBC Risk Management Framework**.

Nastavujeme zcela nové procesy zaměřené např. na sběr a analýzu dat o našich klientech. V relevantních oblastech pracuje ČSOB s veřejně dostupnými zdroji – např. scénáři klimatických rizik, využívaných k predikci vlivu fyzických a tranzičních rizik* našeho portfolia. ESG rizika ovlivňují ČSOB buď přímo, nebo prostřednictvím našich protistran a expozic. Analýza a jejich řízení tak probíhá na třech základních úrovních:

1. přímé dopady prostřednictvím naší vlastní činnosti ČSOB, např. naše vlastní ekologická stopa, vlastní zaměstnanci, rozmanitost, řízení společnosti a kodex chování,

* *Tranziční rizika = rizika vyplývající z přechodu na nízkouhlíkové hospodářství, hospodářství odolné vůči změně klimatu a hospodářství udržitelné z hlediska životního prostředí.*

Fyzická rizika = rizika související s možnými důsledky nastávajících klimatických událostí spojených jak s chronickými trendy – např. sucha, tak s akutními jevy – např. povodně/záplavy

2. dopady prostřednictvím našich externě zajišťovaných činností a dodavatelů (související s ESG profilem těchto třetích stran) a
3. nepřímé dopady prostřednictvím našich hlavních činností (poskytování úvěrů, pojišťování a investování).

V rámci svých hlavních činností ČSOB omezuje nepříznivý dopad na životní prostředí plně dle zásad stanovených ve svém Standardu na udržitelné a zodpovědné úvěrování. Podrobný popis všech implementovaných opatření, šetření, politik a metodik, kterými se ČSOB v rámci řízení ESG rizik řídí, nabízí skupinový [KBC Group Risk Report](#). Řízení ESG rizik bude v ČSOB i nadále podléhat dynamickému vývoji.

Přijaté ESG cíle a závazky Banky

Cíle udržitelného rozvoje Organizace spojených národů (SDGs) hrály důležitou roli ve formování naší skupinové strategie udržitelnosti a vlastních ESG cílů. V rozhovorech s partnery z korporátního světa, retailovými klienty, dodavateli, zaměstnanci, zástupci státní sféry i neziskového sektoru a také s lidmi z akademického prostředí jsme se ptali na jejich názory a doporučení, v jaké roli a ve kterých oblastech má ČSOB soustředit své úsilí. Díky tomu jsme identifikovali [pět klíčových oblastí, ve kterých můžeme dosáhnout největších výsledků](#):

SDG 3 Dobré zdraví a pohoda: Podporujeme rovnováhu mezi pracovním a soukromým životem našich zaměstnanců. Také v portfoliu bankovních a pojišťovacích produktů se zaměřujeme na dostupnou zdravotní péči, kvalitu života a bezpečnost silničního provozu.

SDG 7 Cenově dostupná a čistá energie: Přispíváme k zvýšení podílu výroby energie z obnovitelných zdrojů a jejímu efektivní využití prostřednictvím poskytnutých úvěrů a pojištění.

SDG 8 Slušná práce a ekonomický růst: Podporujeme podnikatele a akcelerujeme inovativní startupy. Prostřednictvím našich akceleratorů pro startupy stimulujeme podnikání žen a mladých nadaných podnikatelů. Pro mladé podnikavce především z řad studentů jsme připravili speciální program Start it @UNI, kde je učíme vyhýbat se největším rizikům, a zvyšujeme tak jejich šance na úspěšné udržitelné podnikání.

SDG 12 Odpovědná spotřeba a výroba: Podporujeme inovace a transformaci na nízkouhlíkové nebo bezemisní provozy podniků i domácností. Dále propagujeme odpovědné investování (RI).

SDG 13 Opatření v oblasti klimatu: Máme přísná pravidla pro poskytování půjček, nabídku investic i pojištění s ohledem na ochranu životního prostředí. V souladu s naším závazkem vůči Pařížské dohodě usilujeme o to, abychom snížili dopad našeho podnikání a splnili ambiciózní klimatické cíle. S přihlédnutím k místním souvislostem jsme promítli očekávaný vývoj dekarbonizace pro jednotlivá portfolia a sektory a stanovili skupinové cíle závazné nejen pro ČSOB, ale pro celou skupinu KBC.

Výsledky stakeholders dialogu jsme dále kriticky zkoumali z pohledu významnosti dopadu na naši činnost a k pěti cílům dle SDG17 jsme doplnili další témata, která tvoří páteř našeho odpovědného chování a na která se zaměřujeme při každodenní práci:

- Spravedlivé, srozumitelné a transparentní informace pro klienty
- Dlouhodobá odolnost našeho obchodního modelu
- Etické obchodní chování a odpovědné chování
- Udržitelná a odpovědná nabídka služeb a produktů
- Udržitelná a odpovědná správa aktiv a investování
- Ochrana dat a kybernetická bezpečnost
- Podpora finanční gramotnosti

ESG cíle a udržitelné podnikání Banky v číslech

Klimatické závazky ČSOB vycházejí ze skupinových ESG cílů KBC. Po analýzách dopadu klimatických změn na klíčové hospodářské sektory cílíme na postupnou dekarbonizaci místní ekonomiky, a proto jsme se zavázali na úrovni celé skupiny KBC do roku 2030 **zvýšit podíl financování obnovitelné energie na 75 % našeho úvěrového portfolia** a současně **snížit jeho emisní stopu v energetickém sektoru o 39 %** (t CO₂e/mil. EUR). Do roku 2030 **snížíme uhlíkovou stopu z naší vlastní činnosti (emise CO₂) o 80 %** proti roku 2015. **Plné klimatické neutrality bez uhlíkových kompenzací chceme dosáhnout nejpozději do roku 2040**. Více k cílům, zvoleným metrikám a metodice uvádíme v **KBC Sustainability Report**.

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. Společně s našimi klienty hledáme udržitelnější řešení jejich potřeb. Celkem jsme poskytli **29,6 miliard Kč na úvěry podporující tranzici k nízkouhlíkové ekonomice, z toho 2,1 mld již v plném souladu s EU Taxonomií****, a to z oblasti nemovitostí a obnovitelných zdrojů. Protože zatím nemáme dostatek dat, na základě kterých můžeme vyhodnotit všechny parametry EU Taxonomie, vykazujeme proto i další objemy, u kterých zatím nemůžeme určit splnění všech kritérií. V oblasti nemovitostí jsme poskytli další **úvěry ve výši 24,3 mld Kč na budovy s energetickým štítkem (PENB)** v kategorii A a B. Ty zahrnují jak úvěry na nemovitosti firemního sektoru ve výši 14,2 miliard Kč, tak hypotéky fyzickým osobám ve výši 10,1 mld Kč.

Firemním klientům **pomáháme i s přípravou energetických auditů**, technické dokumentace pro podnikání a **odborným poradenstvím** (např. dotační programy, ESG reporting apod.) a poskytli jsme dalších **815 milionů Kč na obnovitelné zdroje**, kde zatím nedokážeme prokázat plný soulad s EU Taxonomií. V oblasti dopravy se nám podařilo podpořit **financování automobilů s čistou energií** a tzv. „pařížských“ nákladních vozů splňující nízkoe emisní limity **ve výši 1,6 mld Kč, což představuje meziroční nárůst 100 %**. **Více než 600 mil. Kč jsme poskytli na energetické úspory** či úvěry navázané na konkrétní ESG KPIs (půjčky související s klíčovými ukazateli v oblasti udržitelnosti).

Principy udržitelného podnikání přenášíme i do segmentu retailových klientů. Pro ně jsme připravili řadu produktů a služeb, při kterých mohou současně šetřit náklady a projevit svoji ohleduplnost při využívání přírodních zdrojů.

** Kvalita dat se postupně zlepšuje (např. štítky EPC) – kromě vývoje nové výroby s příchutí zeleně může mít na vykazovanou hodnotu vliv další kontrola dat.

Nízkoenergetické a pasivní bydlení lze financovat pomocí hypotéky na úsporné bydlení se sníženou úrokovou sazbou a dalšími výhodami. Zájem o ni vzrostl meziročně o 13 %. Při nákupu vozu s ekologickým pohonem (elektro, hybrid, vodíkové články, CNG) mohou klienti využít půjčku na auto s čistou energií s výhodnou a garantovanou sazbou. Další možnosti jsou investice do s odpovědných fondů, jako je např. ČSOB Akciový fond vodního bohatství, který přispívá k řešení celosvětového problému s vodou nebo ČSOB NaMíru zodpovědně. **Objem investic do odpovědných fondů (RI) dosáhl částky 19,8 miliard Kč, což znamená meziroční nárůst o více než 100 %.**

Nabízíme svým klientům komplexní poradenství k ekologickému a ekonomickému bydlení. V elektronické příručce **Úsporný rodinný dům** nabízíme obecná doporučení. Naše nově vyvinutá **simulační a poradenská kalkulačka** spočítá energetickou náročnost konkrétního bydlení a doporučí klientovi řešení pro dosažení energetické úspory při rekonstrukci. Komplexní poradenství zahrnuje celý proces, počínaje optimalizací nákladů přes technické návrhy energetických úspor až po dotace nebo úvěrové financování.

Integrujeme odpovědnost k přírodě do všech oblastí naší činnosti. V rámci nákupního procesu a řízení vztahu s dodavateli zohledňujeme dopady na životní prostředí, dodržování sociálních a lidských práv a respektování zásad trvale udržitelného rozvoje. Při výběru dodavatele preferujeme nákup produktů a služeb zohledňujících přímé a nepřímé vlivy na životní prostředí a podporujeme šetrné a technologicky vyspělé ekologické produkty a služby.

Přímá uhlíková stopa Banky

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 (Praha – NHQ) a LEED Platinum (Praha – SHQ a Hradec Králové – HHQ) mimo jiné za tyto atributy:

- vytápění a chlazení převážně z energetických vrtů s tepelnými čerpadly
- úsporný systém řízení šetří energie
- osvětlení řízené plynule podle přítomnosti pracovníků a intenzity denního světla
- zelená střecha, která ochlazuje budovu, zlepšuje klima a podporuje městskou biodiverzitu
- pobytové střešní zahrady slouží zároveň k retenci dešťových vod a zlepšování mikroklimatu
- k dispozici je kolárna a zázemí pro cyklisty
- pro kontrolu vstupů do budovy používáme biometrické systémy

Nakupujeme elektřinu pouze z obnovitelných zdrojů a snižujeme energetickou náročnost poboček a sídel Banky díky modernímu vytápění a chlazení geotermální energií. Svítíme LED zdroji a přecházíme na autonomní řízení osvětlení. Ve srovnání s rokem 2015 se podařilo dosáhnout **snížení spotřeby elektřiny o 14 521 MWh, úspory 12 317 MWh tepla, snížení produkce skleníkových plynů o 33 t, a tím celkové snížení naší vlastní uhlíkové stopy o více než 71 %.**

ČSOB usiluje o racionální využívání dostupných zdrojů a sledované hodnoty pravidelně od roku 2020 vyhodnocuje na úrovni celé skupiny ČSOB. V přehledu níže uvádíme absolutní hodnoty spotřeby i procentní pokles od roku 2015:

Rok	Spotřeba vody m ³	Spotřeba elektřiny MWh	Spotřeba papíru t	Produkce odpadu t	Celkové emise CO ₂ t	Přímé emise CO ₂ t	Nepřímé emise CO ₂ t
Srovnání 2015/2023	-40 %	-34,20 %	-63,50 %	-63,50 %	-71 %		
2015*	138 435	42 404	1 176	2 256	46 743	11 185	35 558
2019	125 016	32 610	856	1 120	23 054	6 950	16 104
2020	96 459	30 137	608	1 116	17 449	3 243	14 206
2021	76 735	25 370	839	889	11 466	3 277	8 189
2022	76 914	26 224	495	814	12 631	4 085	8 546
2023	82 856	27 883	429	825	13 735	3 135	10 600

* 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, Hospodaření domácnosti, Moderní technologie, Odpovědné půjčování, Finanční produkty a nově také **Respekt planeto!** Jedná se o animovaný seriál pro žáky ZŠ a slouží jako součást výukového materiálu pro vysvětlení, jak se chovat k našemu prostředí, jak šetřit planetu i peněženku. V seriálu vysvětlujeme dětem pojmy jako udržitelnost, uhlíková stopa, obnovitelné zdroje, fosilní paliva a mnoho dalších.

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 2023 se celkem 440 ambasadorů z řad našich zaměstnanců zúčastnilo 4 786 vyučovacích hodin pro více než 74 000 žáků a studentů z 964 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.

Ve spolupráci s Policií ČR jsme také připravili pokračování řady tematicky zaměřených kurzů online bezpečnosti **Vaše cesta #onlinem II.** 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.

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

Pro mnoho společností je transformace na udržitelný model obtížně uchopitelná. ČSOB je aktivní v řadě tematických platforem zaměřených na podporu dekarbonizace české ekonomiky, jsou to např. Komise pro udržitelné finance při České bankovní asociaci, Climate and Sustainable Leaders Czech Republic či komunikační platforma CSRD.cz.

Přestože cílem těchto platforem je nabídnout firmám a jednotlivcům pomoc s lepším porozuměním tomu, co se jich týká a do jaké míry stanovit reálné cíle a zvolit vhodné nástroje, přišla ČSOB v roce 2023 s vlastním řešením.

Green0meter

Green0meter je jedním ze startupů, které úspěšně absolvovaly akcelerační program pro začínající podnikatele s názvem Start it @ČSOB. Vizi zakladatelů Green0meteru je [pomáhat podnikům s jejich udržitelnou tranzicí za pomoci dat a umělé inteligence](#).

V červnu 2023 založila KBC spolu s Green0meter společný podnik Digital & Legal s.r.o., který zajistí, že firemní klienti ČSOB budou mít k dispozici digitální, plně individualizované a profesionální poradenství v oblasti udržitelnosti v kombinaci s vhodnými možnostmi financování. [KBC, ČSOB a platforma Green0meter působí jako katalyzátor a prostředník přechodu na udržitelnější podnikové procesy](#).

Začínajícím i zavedeným podnikatelům je k dispozici náš portál www.pruvodcepodnikanim.cz, který jim pomáhá zorientovat se v pravidlech a právních normách, které musí dodržovat. Cesta k úspěchu vede přes spolehlivé informace a fakta získaná včas a ve srozumitelné formě.

V roce 2023 jsme pomohli 341 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 2023 stali znovu partnerem [Ocenění českých podnikatelek](#) a v jeho rámci jsme vyhlásili vlastní kategorii [Výjimečná podnikatelka](#).

Start it @ČSOB

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 ústředí ČSOB 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 2023 jsme podpořili celkem 20 startupů](#) v našem akceleračním programu a NPS (net promoter score/míra doporučení programu jejich známým) je 100 % stejně jako v minulých letech.

V listopadu 2022 jsme spustili nový program [Start it @UNI](#) zaměřený na studenty vysokých škol. Spolu s inkubátory vybraných českých univerzit a regionálními inovačními centry pomáháme 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, ale především se musí ptát potenciálních zákazníků na jejich potřeby a testovat vizuální podobu svého řešení. Mohou si najít další kolegy v týmu a také požádat o validační granty pro ověření skutečné poptávky na trhu. **V roce 2023 prošlo našimi validačními kempy přes 250 studentů** a pomohli jsme jim ověřit přes 100 jejich projektů. Zvyšujeme tak nejen jejich šance na úspěšné podnikání, ale posouváme úroveň celého startupového prostředí v České republice.

Pro soužití

Senioři a zdravotně nebo jinak znevýhodnění občané jsou nedílnou součástí společnosti, a tedy i součástí klientského portfolia ČSOB. Proto přihlížíme k jejich specifickým požadavkům a potřebám. Například i když s ohledem na požadavky moderní doby chceme být digitální bankou, nechceme tím diskriminovat skupinu klientů, kteří z jakýchkoliv důvodů neumí nebo se nemohou naučit ovládnout online prostředí. V praxi to znamená, že nevnučujeme tyto služby osobám, kterým je digitální bankovníctví nepohodlné.

Jako banka se řídíme následujícími principy:

- Respektujeme, že mobilní bankovníctví může být pro některé skupiny klientů nepohodlné.
- Chápeme, že internetové bankovníctví upřednostňují aktivní klienti, kteří jsou starší nebo zrakově postižení.
- Osoby, které mohou být vzhledem ke svému věku nebo zdravotnímu stavu více ohroženy, současně nechceme vystavovat kybernetickým rizikům.

V pilíři Pro soužití ČSOB věnuje **pozornost seniorům** a těm, kteří se právě na toto životní období připravují. Nezapomínáme 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 a zhruba 600 000 klientů starších 65 let**. Těm nabízíme řadu zvýhodněných produktů. Zdarma nabízíme jednorázové platební příkazy na pobočce/poště (na ČP potvrzené kartou), donášku hotovosti 1x měsíčně, zřízení trvalých příkazů a inkas na pobočce/poště a neomezený počet papírově zadaných trvalých dispozic (trvalý příkaz k úhradě, svolení k inkasu...). 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 2023 vyřídili kolegové na této lince 71 tisíc hovorů**.

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 Sjedenou organizací nevidomých a slabozrakých ČR (SONS). Poskytujeme **eScribe, online přepis řeči pro neslyšící**, který umožňuje sluchově postiženým komunikovat s bankéřem. Tato služba je dostupná na všech našich pobočkách a nabízíme ji také na naší bezplatné informační lince. Klientům se sluchovým postižením a ztrátou řeči nabízíme speciální klientskou linku.

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

Filantropie v ČSOB a partnerství s neziskovými organizacemi v roce 2023

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 2023 byl historicky dosud nejúspěšnějším, kdy grantovou podporu získalo 150 projektů v celkové výši více než 10 mil. Kč z finančních příspěvků od veřejnosti a daru Banky. **Za 11 let existence programu tak bylo komunitním projektům celkem rozděleno více než 83 mil. 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 88 mladých lidí. **Od zahájení programu do konce roku 2023 jsme poskytli stipendijní podporu nebo jednorázový příspěvek na vzdělání a studijní pomůcky již 1 319 studentům.** Celkově jsme na pomoc ke vzdělání **věnovali již 41 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 2023 jsme registrovali 1 990 dobrovolníků, kteří odpracovali celkem 14 060 hodin pro 81 neziskových organizací.**

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 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 2023 uspořádali zaměstnanci celkem 16 spojeneckých sbírek a celkem jsme na dobrou věc věnovali 1,3 mil. 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 23 mil. Kč (z toho 2,4 mil. Kč v roce 2023) a pomohli dohromady více než 597 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 2023 jsme výchovu vodicích psů podpořili částkou přesahující již 7,3 milionu korun.**

NaDobrouVěc

Služba určená **retailovým klientům** umožňuje při každé platbě kartou přispět na charitativní projekt konkrétní neziskové organizace. **Aktuálně tuto službu využívá 2 500 klientů. Celková výše příspěvků dosáhla již více než 3,5 mil. korun.**

Ocenění společenské odpovědnosti ČSOB v roce 2023

Ceny Fóra dárců:

1. místo v kategorii Výroční zpráva – firemní za Výroční zprávu o společenské odpovědnosti skupiny ČSOB
1. místo v kategorii Charitativně komunikační projekt za kampaň „Volač a Klikáč okrádají Česko“
2. místo v kategorii Zaměstnanecká sbírka za projekt „Jedeme na Ještěd“

Byznys pro společnost:

1. místo v kategorii TOP Odpovědná velká firma (rating 96,5 % v celkovém přístupu k odpovědnému a udržitelnému podnikání)

Titul TOP Odpovědná firma v reportingu za umístění v první desítce velkých firem.

Více informací lze nalézt ve Výroční zprávě o společenské odpovědnosti skupiny ČSOB 2023 a na webových stránkách 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 však 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. Úspěch naší Skupiny stojí na spolupráci, vzájemné inspiraci a pocitu sounáležitosti. Přestože jsme se naučili spolupracovat vzdáleně, využíváme technologie a nástroje pro naši vyšší efektivitu, chceme se častěji potkávat a společně tak tvořit prvotřídní clientský zážitek. Tomu jsme také přizpůsobili nový rámec flexibility, kdy minimálně z 60 % pracujeme z kanceláře. Naši zaměstnanci mají možnost stále pracovat z domova ze 40 % své odpracované měsíční doby.

Strategie diverzity ČSOB definuje tyto konkrétní oblasti:

- Gender diverzita v managementu:** dlouhodobě se nám daří navyšovat počty žen v managementu, 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, 2023: 38 %), ale i ve mzdovém ohodnocení žen a mužů („gender pay gap“ 2015: 6 %, 2023: 3 %).
- 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.
- Věková diverzita: **Program 55+** aneb zkušenosti výhodou, jsme rozšířili o nabídku expertního dobrovolnictví.
- Podpora kolegů se zdravotním postižením:** naším cílem je podpořit kmenové zaměstnance se zdravotním postižením, nebát se o svém postižení mluvit. Nejen v rámci útvaru Operations se nám daří zaměstnávat handicapované kolegy. Spolupracujeme také se sociální firmou Kolibřík a jinými. Dali jsme si za cíl do roku 2026 navýšit kmenové zaměstnance se zdravotním postižením o 35 %.
- LGBT+:** naplňování memoranda Pride business fóra, implementována férovost benefitů, aktivní fungování zájmové skupiny PROUD.

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.
- Jsme generálním partnerem poradny S barvou ven.
- 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 expertízu žen a nové generace ve světě digitalizací. Máme radost, že jsme se stali generálním partnerem organizace Czechitas pro rok 2023 a budeme nadále i v roce 2024.
- Mezi prvními a zatím jako jediná bankovní instituce jsme podepsali Chartu proti domácímu násilí.

Aktivity v roce 2023 a plány na rok 2024

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 a nižším managementu a zvyšovat jejich počet. Za rok 2023 dosahujeme ve středním a nižším managementu 34,5 % žen. Naším cílem je v roce 2024 navýšit podíl žen na 38 %.

Rádi bychom i v následujícím roce pokračovali v rozvojovém programu Autentického leadershipu, který v roce 2023 absolvovalo 25 kolegyň. V roce 2023 jsme také pro absolventky Autentického leadershipu spustili Komunitu pro ženy, ve které se mohou vzájemně inspirovat, mohou sdílet své zkušenosti či obavy.

Postupně se nám daří i snižovat gender pay gap, který se pohybuje okolo 3 %. Naším cílem je, abychom v roce 2024 snížili gender pay gap na úroveň 2,5 %.

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.
- Workshopy pro rodiče, kteří odcházejí na mateřskou nebo rodičovskou dovolenou.
- Akademie pro rodiče při návratu z mateřskou nebo rodičovskou dovolenou.
- Workshopy zaměřené na otce.

Abychom ulehčili a umožnili našim zaměstnancům dřívější návrat do práce, provozujeme od roku 2017 na naší centrále v Praze dětskou skupinu (ČSOB Sluníčka). V roce 2021 jsme také otevřeli dětskou skupinu v Hradci Králové. Pro velký úspěch a zájem jsme v 1. čtvrtletí 2024 otevřeli novou, větší dětskou skupinu v Praze.

Rodiče mohou též využívat i příspěvek na hlídání, který pokryje až 75 % nákladů za školku, 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 21 % rodičů vrací do práce dříve (často ve formě zkráceného úvazku), než po obvyklých třech letech rodičovské a zároveň 87 % rodičů se k nám vrací zpět po ukončení rodičovské. Dohromady to představuje stovky kvalitních zaměstnanců, které bychom na pracovním trhu jen velmi těžko sháněli.

Pokračujeme s Akademií pro rodiče, jejíž cílem je připravit rodiče na plynulý návrat zpět do práce a aktivně navázat kontakty mezi rodiči, manažery a HR. Rodiče absolvují šest prezenčních workshopů zaměřených na rozvoj soft skills, doplněných o online školení, které jim pomohou znovu získat ztracené sebevědomí, umění sebe prezentace a rozšířit obzory v oblasti digitálních technologií využívaných v Bance. Akademií pro rodiče realizujeme v prezenční formě pro Prahu a Středočeský kraj a online verzi 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 roce 2024 navážeme další akademií, opět v online i prezenční formě.

3. Věková diverzita: Program 55+ aneb zkušenosti výhodou

Těší nás, že můžeme pokračovat v našem úspěšném programu 55+ aneb zkušenosti výhodou. Tento program využívá odbornosti našich starších zaměstnanců tím, že je propojuje s mladšími kolegy jako mentory. Tím nejen podporuje stabilitu týmu díky věkové diverzitě, ale také pomáhá snižovat tlak a stres a potenciálně předchází syndromu vyhoření. Program nabízí dvě možnosti, jak podporovat pohodu: odborné dobrovolnictví v neziskových organizacích a dva dny placeného volna navíc. 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 2023 jsme svým zaměstnancům starším 55 let nabídli pestrou paletu workshopů. Spolupracovali jsme se společností ČSOB Penzijní společnost, abychom poskytli workshopy zaměřené na plánování předčasného důchodu, dostupné benefity a strategie pro maximalizaci úspor na penzi. S potěšením oznamujeme, že v roce 2024 budeme pokračovat v nabídce akcí šitých na míru pro zaměstnance nad 55 let.

4. Podpora kolegů se zdravotním postižením:

V roce 2023 jsme více podpořili kolegy se zdravotním postižením (OZP/OZZ). Komunikovali jsme benefity, na které mají naši kolegové s handicapem nárok a od roku 2024 připravujeme další. Každý inzerát na volnou pozici nově označujeme jako „pozice vhodná pro OZP“. Tato aktivita je pro nás jednou z forem, jak zpřístupnit pracovní příležitosti lidem, kteří mohou být kvůli postižení znevýhodněni na trhu práce, a také reflektuje naše úsilí o vytváření inkluzivního pracovního prostředí, které je otevřené, bezpečné a bez diskriminace. V tomto roce jsme se stali hlavním organizátorem národní soutěže Zlatá váška na podporu sociálního podnikání v České republice. Společně se sociální firmou Kolibřík, jsme v loňském roce také otevřeli v ČSOB takzvaný Diversity point. Cílem tohoto místa je poskytovat podporu kolegům se zdravotním postižením poradenství v oblasti sociální, tak psychologické. Do roku 2026 jsme se zavázali navýšit počet našich kmenových zaměstnanců se zdravotním postižením o 35 %.

5. 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. Naše skupina PROUD je inspirací i pro KBC, kde v roce 2021 vznikla obdobná skupina Proud@KBC. Skupina PROUD organizuje semináře či webináře (o historii LGBT, či školení o pohledu na menšiny) a neformální setkávání. V ČSOB se zúčastnila a podpořila běh proti homofobii, který organizovalo Pride Business Fórum. Pokračujeme v generálním

partnerství poradny S barvou ven, se kterými jsme společně v ČSOB zorganizovali přednášku na téma transgender lidé a jak je podpořit. V rámci mezinárodního KBC Diversity day proběhla přednáška na téma Transgender toolkit a jak mají zaměstnavatelé k transgender zaměstnancům přistupovat. Transgender toolkit vznikl v loňském roce za podpory ČSOB a Pride Business Fóra a byl výstupem konference pro finanční sektor, který jsme hostili v ČSOB na konci roku 2022.

Ocenění v oblasti diverzity pro ČSOB v roce 2023

Top odpovědná firma (soutěž Byznys pro společnost)

ČSOB se umístila na 1. místě jako **nejlepší společnost na trhu** ze všech velkých společností **v oblasti udržitelnosti, jejíž velkou součástí je diverzita v práci.**

ČSOB získala 3. místo v hlavní kategorii soutěže LGBT friendly zaměstnavatel 2023, a je tak jedinou českou bankou oceněnou v tomto žebříčku.

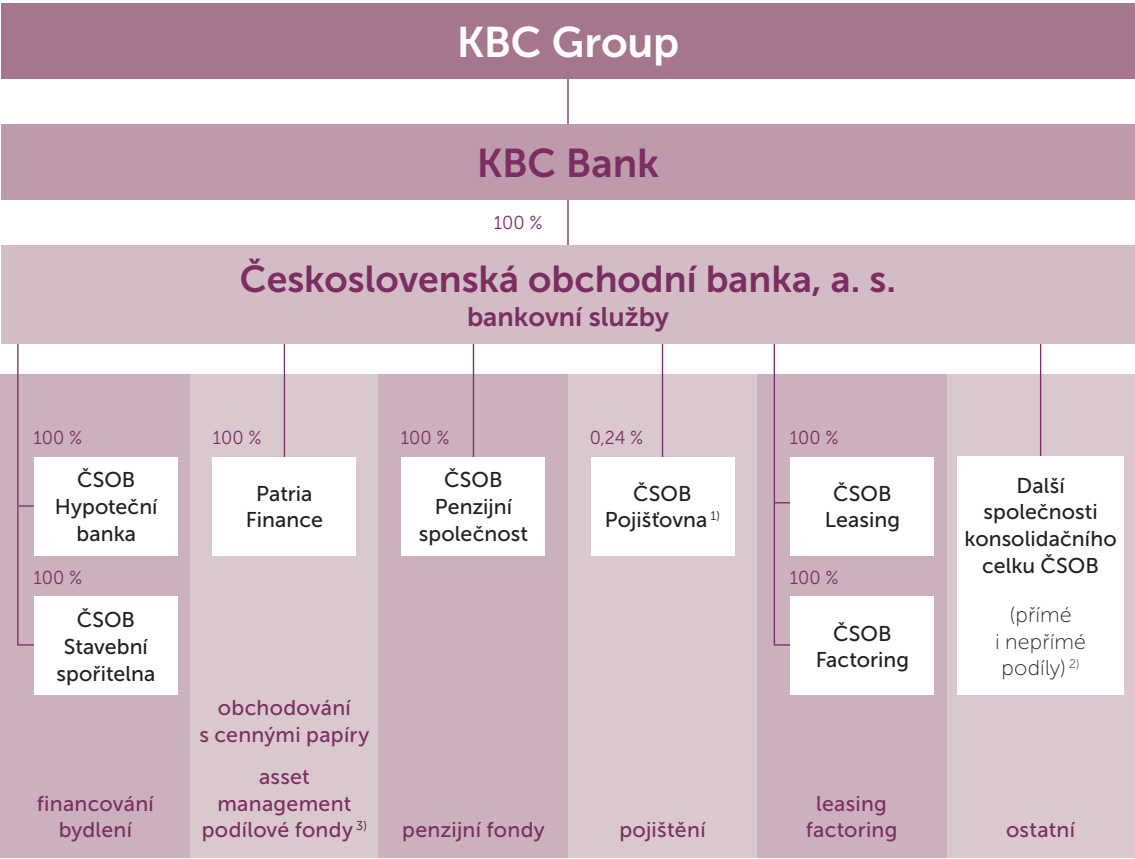
SPOLEČNOSTI SKUPINY ČSOB

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 2023 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 2023.

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.

ČSOB Hypoteční banka a.s.¹⁾



Hypoteční
banka

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 333/150 150 00 Praha 5
Telefon:	+420 224 116 333
E-mail:	info@csobhypotecni.cz
Internet:	www.csobhypotecni.cz

Ukazatel		2023	2022
Aktiva celkem*	mil. Kč	407 748	389 591
Úvěry a pohledávky za klienty*	mil. Kč	396 324	380 894
Vlastní kapitál celkem*	mil. Kč	58 041	57 078
Zisk za účetní období po zdanění*	mil. Kč	2 481	2 483
Objem nově poskytnutých hypotečních úvěrů (dle MMR)	mil. Kč	38 665	42 295

* EU IFRS, auditováno.

Zprostředkovatelé a makléři	3 426	4 663

ČSOB Hypoteční banka je specialistou v poskytování hypotečních úvěrů na bydlení. Jako součást skupiny ČSOB a ve spojení s ČSOB Stavební spořitelnou je na českém trhu lídrem pro financování bydlení. Skupina upřednostňuje financování udržitelného bydlení a digitalizaci.

Český trh s hypotečními úvěry zaznamenal v roce 2023 pokles, přičemž domácí banky poskytly celkem 172 miliard Kč, což je meziroční snížení o více než pětinu.

Skupina ČSOB poskytla v roce 2023 klientům hypoteční úvěry v objemu 39 mld. Kč a úvěry ze stavebního spoření v objemu 7 mld. Kč.

1) S účinností od 19. 2. 2024 změnila Hypoteční banka, a.s. (HB) svůj název na ČSOB Hypoteční banka, a.s. (ČSOB HB).

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 353/3 150 00 Praha 5
Telefon:	+420 221 424 240
E-mail:	patria@patria.cz
Internet:	www.patria.cz

Ukazatel		2023	2022
Zisk za účetní období po zdanění*	mil. Kč	345	280
Počet objednávek zrealizovaných prostřednictvím osobních makléřů a online obchodní platformy MobileTrader a WebTrader	Počet (tis.)	331	368
Počet klientů	Počet (tis.)	53	49

* EU IFRS, neauditováno.

Patria Finance, lídr v zprostředkování obchodů s cennými papíry v České republice, obsluhuje téměř 53 tisíc klientů a spravuje majetek v hodnotě přes 77 miliard Kč.

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. Součástí služeb Patria Finance je také investiční výzkum jak pro oblast střední a východní Evropy, tak pro vyspělé trhy západní Evropy a USA.

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		2023	2022
Prostředky evidované ve prospěch účastníků Transformovaného fondu Stabilita*	mil. Kč	48 878	54 891
Prostředky účastníků v účastnických fondech*	mil. Kč	23 031	16 271
Zisk za účetní období po zdanění**	mil. Kč	297	221

* Nekonsolidováno.

** EU IFRS, neauditováno.

Klienti	Počet (tis)	611	644

ČSOB Penzijní společnost se zaměřuje na správu účastnických penzijních fondů a transformovaného fondu.

V roce 2023 společnost držela silnou třetí pozici na českém trhu penzijních fondů a spravovala spoření více než 611 tisícům klientů v objemu téměř 72 mld. Kč. Klientům se zhodnocovaly prostředky ve všech fondech spravovaných ČSOB Penzijní společností.

ČSOB Penzijní společnost v roce 2023 zavedla pro prodej penzijního připojištění identifikaci pomocí BankID, což zjednodušuje proces online ověřování klientů a podepisování dokumentů.

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



Pojišťovna

Kontakt

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

Telefon: +420 467 007 111
+420 800 100 777

Fax: +420 467 007 444

E-mail: info@csobpoj.cz

Internet: www.csobpoj.cz

Ukazatel		2023	2022
Aktiva celkem*	mil. Kč	42 459	42 115
Vlastní kapitál celkem*	mil. Kč	7 672	8 742
Zisk za účetní období po zdanění*	mil. Kč	2 802	1 279
Předepsané pojistné – životní pojištění	mil. Kč	4 498	4 248
Předepsané pojistné – neživotní pojištění	mil. Kč	11 482	10 242

* EU IFRS, auditováno.

Pobočky		94	95
Klienti z řad fyzických a právnických osob, včetně malých a středních podniků i velkých firem	Počet (tis.)	1 300	1 270

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 2023 čistý zisk ve výši 2 802 mil. Kč zejména díky dobrým obchodním výsledkům. Předepsané pojistné činilo 16 mld. Kč. Tržní podíl v roce 2023 vzrostl na 9 %.

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

Ukazatel		2023	2022
Aktiva celkem*	mil. Kč	49 432	43 399
Pohledávky za klienty (hrubé)*	mil. Kč	47 601	41 723
Vlastní kapitál celkem*	mil. Kč	8 621	7 140
Zisk za účetní období po zdanění*	mil. Kč	714	335
Objem nových obchodů**	mil. Kč	21 387	18 228

* EU IFRS, neauditováno.

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

Pobočky	5	5

ČSOB Leasing patří 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 byla mezi prvními leasingovými společnostmi na trhu, které nově zavedly v roce 2023 identifikaci a podepisování prostřednictvím Bank iD služby. V rámci soutěže Zlatá koruna 2023 si odnesla bronzovou korunu za „ČSOB Autopůjčku na vlně nových digitálních technologií“.

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

Ukazatel		2023	2022
Aktiva celkem*	mil. Kč	5 596	5 458
Pohledávky za klienty (hrubé)*	mil. Kč	5 912	5 773
Vlastní kapitál celkem*	mil. Kč	1 164	1 020
Zisk za účetní období po zdanění*	mil. Kč	175	151
Objem postoupených pohledávek	mil. Kč	47 085	44 440

* 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 2023 vzrostl oproti předchozímu roku o 6 % na 47,1 mld. Kč. Podíl bezregresního factoringu je 38 %.

Společnosti skupiny ČSOB

(k 31. 12. 2023)

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	ČSOB Hypoteční banka, a.s. ¹⁾	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	8 845 000	100,00	100,00	není	100,00	není	A
	Platební transakce								
07093331	Skip Pay s.r.o. ²⁾	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	3 881 000	17,00	17,00	není	17,00	není	N
	Činnosti související se zpracováním dat a hostingem								
26199696	CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s.	Praha 4, Štětškova 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 ³⁾	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. ⁴⁾	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 19. února 2024 změnila Hypoteční banka, a.s. (HB) svůj název na ČSOB Hypoteční banka, a.s. (ČSOB HB).
- 2) S účinností od 6. října 2022 změnila MallPay s.r.o. svůj název na Skip Pay s.r.o.
- 3) Podíly na základním kapitálu: ČSOB 0,24 %, KBC Insurance 99,76 %; podíly na hlasovacích právech: ČSOB 40 %, KBC Insurance 60 %.
- 4) S účinností od 1. dubna 2022 změnilo ENGIE REN s.r.o. svůj název na EQUANS REN s.r.o.

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 2023

Jméno a příjmení	Funkce	Vznik členství	Aktuální funkční období člena od ¹⁾	Vrcholné vedení ³⁾ Oblast řízení
Aleš Blažek	Předseda	6. 5. 2022	6. 5. 2022	Generální ředitel
Michaela Bauer	Členka	1. 7. 2021	1. 7. 2021	Vrchní ředitelka, Technologie, Inovace a SS&O
Tom Blanckaert	Člen (do 31. 7. 2023)	2. 3. 2022	2. 3. 2022	Vrchní ředitel, Řízení rizik skupiny
Martin Jarolím	Člen	1. 1. 2023	1. 1. 2023	Vrchní ředitel, Retail
Petr Hutla	Člen	27. 2. 2008	2. 3. 2021 ²⁾	Vrchní ředitel, Řízení úvěrů a udržitelnost
Ján Lučan	Člen	1. 6. 2021	1. 6. 2021	Vrchní ředitel, Vztahové bankovníctví
Jiří Vévoda	Člen	8. 12. 2010	11. 12. 2023 ²⁾	Vrchní ředitel, Finanční řízení a investiční služby
Marcela Výboňová	Členka	1. 8. 2023	1. 8. 2023	Vrchní ředitelka, Řízení rizik skupiny

1) Funkční období člena představenstva je čtyřleté.
2) Zvolen na další funkční období.
3) Osobami ve vrcholném vedení ČSOB byli v roce 2023 členové představenstva.

Oblasti řízení jednotlivých členů představenstva ČSOB (vrcholného vedení) k 31. prosinci 2023 jsou popsány v organizační struktuře ČSOB, která je uvedena na straně 73 této Výroční zprávy. Procesy práce a rozhodování jsou popsány v kapitole Správa a řízení společnosti na stranách 67–72 této Výroční zprávy.

Dozorčí rada v roce 2023

Jméno a příjmení	Funkce	Vznik členství	Aktuální funkční období člena od ¹⁾	Ukončení členství
Zdeněk Tůma	Předseda ²⁾	1. 10. 2019	2. 10. 2023	–
Franky Depickere	Člen	1. 6. 2014	3. 6. 2022 ³⁾	–
Christine Van Rijnseghem	Členka	1. 6. 2014	3. 6. 2022 ³⁾	–
Graeme Lints Hutchison	Člen	1. 1. 2023	1. 1. 2023	–
Ladislava Spielbergerová	Členka	1. 1. 2019	2. 1. 2023 ³⁾	–
Josef Čada	Člen	2. 1. 2023	2. 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 2023

Jméno a příjmení	Funkce		Vznik členství	Ukončení členství
Jana Báčová	Předsedkyně ¹⁾ nezávislá členka	Není členem žádného jiného orgánu ČSOB	1. 1. 2023	–
Ladislav Mejzlík	Nezávislý člen	Není členem žádného jiného orgánu ČSOB	27. 1. 2016	–
Christine Van Rijnseghem	Členka	Členka dozorčí rady ČSOB (od 1. 6. 2014)	24. 6. 2019	–

1) Předsedkyně od 19. dubna 2023.

Změny v řídicích a kontrolních orgánech ČSOB v roce 2023

Od srpna 2023 došlo ke změně v představenstvu, Toma Blanckaerta, člena představenstva ČSOB zodpovědného za oblast řízení rizik skupiny ČSOB v jeho pozici nahradila Marcela Výbohová, členka představenstva slovenské ČSOB zodpovědná za řízení rizik.

Změny v řídicích a kontrolních orgánech ČSOB v roce 2024

V období od začátku roku do vydání Výroční zprávy neproběhly žádné změny.

Složení představenstva ČSOB od 1. ledna 2024:

Aleš Blažek (předseda), Michaela Bauer, Petr Hutla, Martin Jarolím, Ján Lučan, Jiří Vévoda a Marcela Výbohová.

Oblasti řízení jednotlivých členů představenstva ČSOB (vrcholného vedení) od 1. ledna 2024 jsou popsány v organizační struktuře ČSOB, která je uvedena na straně 74 této Výroční zprávy. Stručné životopisy všech členů představenstva jsou uvedeny na stranách 57–66.

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 2023

ALEŠ BLAŽEK Narozen 8. března 1972 Předseda představenstva Generální ředitel	Absolvoval magisterské studium na Právnické fakultě Univerzity Karlovy v Praze. Aleš Blažek zahájil svou profesní kariéru jako advokát v pražské kanceláři White & 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. <i>Členství v orgánech jiných společností:</i> • Člen výkonného výboru KBC Group (Belgie) • Člen představenstva a výkonného výboru společností KBC Bank (Belgie) a KBC Insurance (Belgie) • Předseda dozorčí rady 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. <i>Členství v orgánech jiných společností:</i> • Předsedkyně dozorčí rady společnosti Bankovní identita (ČR) • Členka dozorčí rady společností Skip Pay (ČR), Green0meter (ČR), Ušetřeno (ČR) a Igluu (ČR)

PETR HUTLA Narozen 24. srpna 1959 Člen představenstva Řízení úvěrů a Udržitelnost	Absolvoval ČVUT v Praze (Fakulta Elektrotechnická). 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. <i>Členství v orgánech jiných společností:</i> • Člen dozorčí rady ČSOB Leasing (ČR) • Člen správní rady České transplantační nadace (Karla Pavlíka, ČR)
MARTIN JAROLÍM Narozen 16. března 1972 Člen představenstva Retail	Vystudoval Matematicko-fyzikální fakultu Univerzity Karlovy v Praze a pokračoval v doktorandském 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. <i>Členství v orgánech jiných společností:</i> • Předseda dozorčí rady Hypoteční banka (ČR), ČSOB Stavební spořitelna (ČR) a Igluu (ČR) • Člen dozorčí rady Ušetřeno.cz (ČR) a Skip Pay (ČR) • Člen správní rady Nadace CERGE-EI (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), Green0meter (ČR)
- Člen rady rozhodčího soudu České obchodní komory a České agrární komory

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

Dozorčí rada ČSOB v roce 2023

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. Ve funkci guvernéra skončil 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:

- 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 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), KBC Global Services (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.

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) do 31.prosince 2023
- Členka dozorčí rady a předsedkyně výboru pro řízení rizik a compliance a auditního výboru KBC Bank Dublin Branch (Irsko) do 1.prosince 2023
- Členka dozorčí rady a auditního výboru, předsedkyně výboru pro řízení rizik a compliance KBC Bank Bulgaria EAD (Bulharsko) 10. dubna 2023

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 prémiová 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) do února 2024, poté členka výboru Odborového svazu pracovníků peněžnictví a pojišťovnictví (ČR)
- Členka výkonného výboru Evropské podnikové rady KBC (Belgie)
- Členka světového výboru UNI Global a členka výkonného výboru UNI Europa Finance
- Členka správní rady OZP (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 strukturovaného 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 dluhového 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.

Členství v orgánech jiných společností:

- Člen výboru Moderních odborů, odborové organizace působící v skupině ČSOB.

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 VŠE 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 prodekanem. 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). Je členem poradní skupiny MF ČR pro účetní legislativu. 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) 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)

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 útvech 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.

Je členkou Českého institutu interních auditorů, kde se dlouhodobě zaměřuje na standardizaci profesní praxe interního auditu v České republice, certifikovaným interním auditorem (CIA) a držitelkou akreditace pro hodnocení kvality interního auditu.

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) a Hypoteční banka (od 1. 11. 2023; ČR).

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

MARCELA VÝBOHOVÁ

Narozena 14. června 1972

Členka představenstva (od 1. srpna 2023)

Řízení rizik Skupiny

Marcela Výbohová vystudovala Ekonomickou univerzitu v Bratislavě.

Po absolvování Ekonomické univerzity v Bratislavě zahájila Marcela svou bankovní kariéru v Tatra bance, kde zastávala několik manažerských pozic, zejména v oblasti Operations a řízení projektů. Z pozice poradkyně představenstva řídila program zavedení nové měny euro, kde zastávala také roli Business sponzora. V projektu zavádění společné měny pokračovala i v roce 2008 v ČSOB, po nástupu do pozice ředitelky odboru. Platby, kde byla zodpovědná za hladký průběh fúze s Istrobankou, zavedení SEPA plateb či 3D-secure v oblasti bezpečných plateb kartou.

Od roku 2014 byla členkou ČSOB Country Teamu zodpovědnou za oblast rizik, compliance a právních služeb v rámci celé finanční skupiny ČSOB Slovensko. Poslední roky byly poznamenány především fúzí s OTP Bankou Slovensko, kde byla v přechodném období rovněž členkou představenstva. Během dvou let pandemie COVID-19 řídila krizový tým a následný dopad války na Ukrajině na procesy finanční skupiny, její zaměstnance a klienty. Marcela Výbohová byla od srpna 2023 jmenována členkou představenstva ČSOB ČR odpovědnou za oblast Řízení rizik Skupiny.

Členství v orgánech jiných společností:

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

Členové představenstva, kteří ukončili členství v roce 2023

TOM BLANCKAERT

Narozen 17. června 1969

Člen představenstva
od 1. 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)

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 2023 sedmičlené a pracovalo v následujícím složení: Aleš Blažek (předseda), Michaela Bauer, Petr Hutla, Martin Jarolím, Ján Lučan, Jiří Vévoda a Marcela Výbohová.

Personální změny v představenstvu ČSOB v průběhu roku 2023 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: Marcela Výbohová (od 1. 9. 2023)

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

Výbor pro řízení aktiv a pasiv

Účelem výboru je podpora představenstva ČSOB v oblasti řízení aktiv a pasiv a v řízení tržního a likviditního rizika celé Skupiny ČSOB a ČSOB Pojišťovny. ALCO podporuje zejména představenstvo ČSOB a dále pak představenstvo ČSOB Hypoteční banky a ČSOB Stavební spořitelny v řízení výše zmíněných oblastí.

Předseda výboru: Jiří Vévoda

Výbor Compliance skupiny ČSOB

Účelem Výboru pro compliance skupiny ČSOB je podporovat představenstvo ČSOB při řízení compliance rizika skupiny ČSOB (včetně ČSOB Pojišťovny) s cílem udržet profil compliance rizika na stanovené úrovni.

Předsedkyně výboru: Marcela Výbohová

Ostatní orgány

Výkonný výbor pro Vztahové bankovníctví

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

Investiční výkoný výbor (iEXCO)

Investiční výkoný výbor usiluje o poskytování úspěšných investičních produktů a řešení pro jednotlivé klientské segmenty a distribuční kanály s cílem poskytovat kvalitní služby 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 2023 šest členů a pracovala v následujícím složení: Zdeněk Tůma (předseda), Christine Van Rijsseghem, Franky Depickere, Graeme Lints Hutchison, Ladislava Spielbergerová a Josef Čada.

Personální změny v dozorčí radě ČSOB v průběhu roku 2023 jsou popsány v kapitole Řídící a kontrolní orgány.

V souladu se svým plánem činnosti se dozorčí rada **v roce 2023** 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 zasílány 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 své 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 2023 tyto členové dozorčí rady: Graeme Lints Hutchison (předseda), Christine Van Rijsseghem a Zdeněk Tůma.

Členy výboru pro odměňování byli v roce 2023 tyto členové dozorčí rady: Zdeněk Tůma (předseda), Ladislava Spielbergerová a Graeme Lints Hutchison.

V roce 2023 se konalo **pět 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 2023: Christine Van Rijseghem (předsedkyně), Zdeněk Tůma a Graeme Lints Hutchison.

V roce 2023 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 2023 v následujícím složení: Jana Báčová (nezávislá předsedkyně), Ladislav Mejzlík (nezávislý člen) a Christine Van Rijseghem.

V roce 2023 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 pololetně 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 2023 podle EU IFRS a v poznámce č. 2 Přílohy konsolidované roční účetní závěrky za rok 2023 podle EU IFRS.

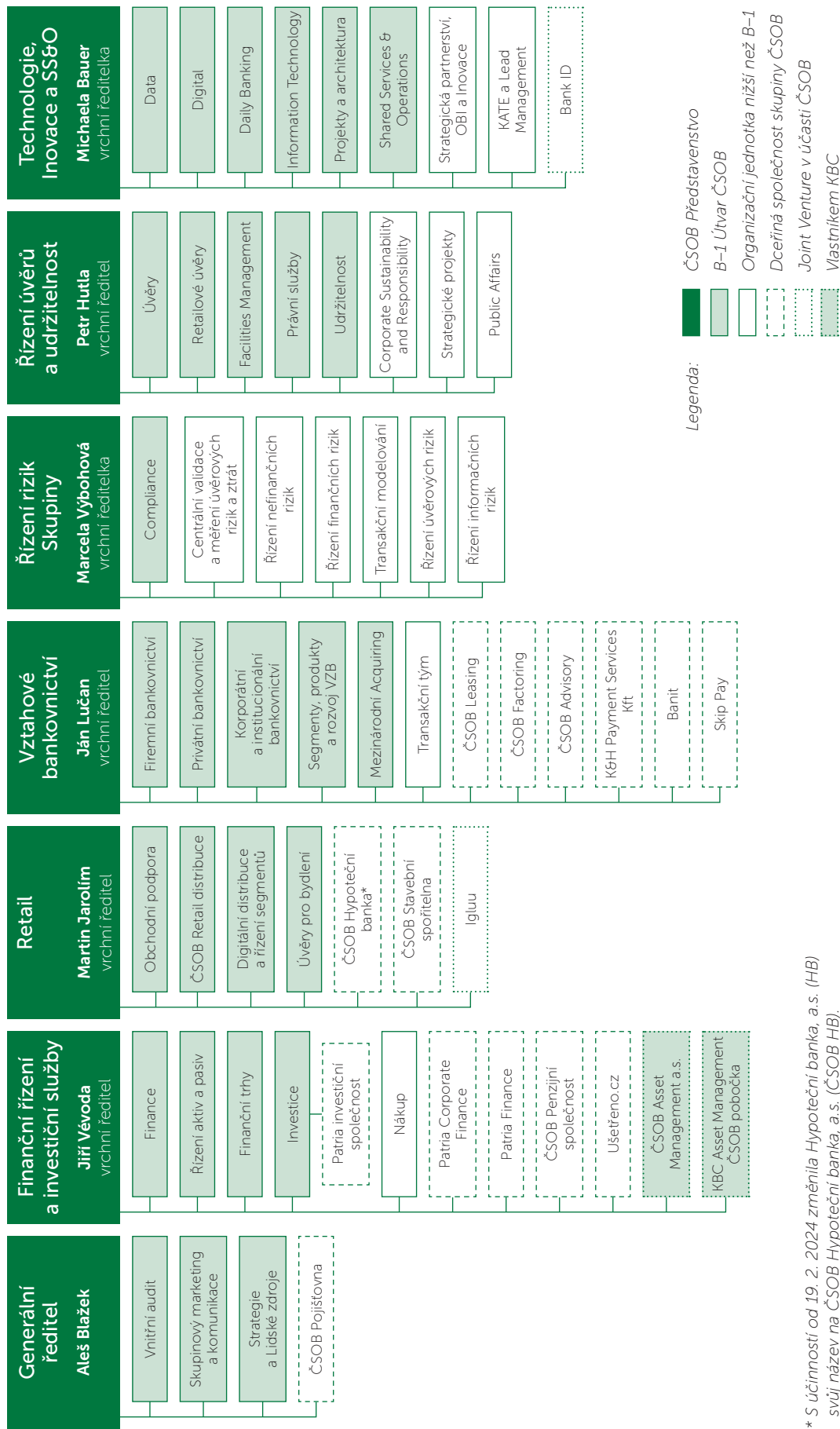
Kontrolní mechanismy jsou doplňovány na základě doporučení interního auditu, který provádí vyhodnocování efektivnosti a účinnosti vnitřních kontrol, případně na základě výsledků vlastního vyhodnocování rizik organizovaného v rámci řízení operačních rizik, viz poznámka č. 38.5 Přílohy nekonsolidované roční účetní závěrky za rok 2023 podle EU IFRS a poznámka č. 41.5 Přílohy konsolidované roční účetní závěrky za rok 2023 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

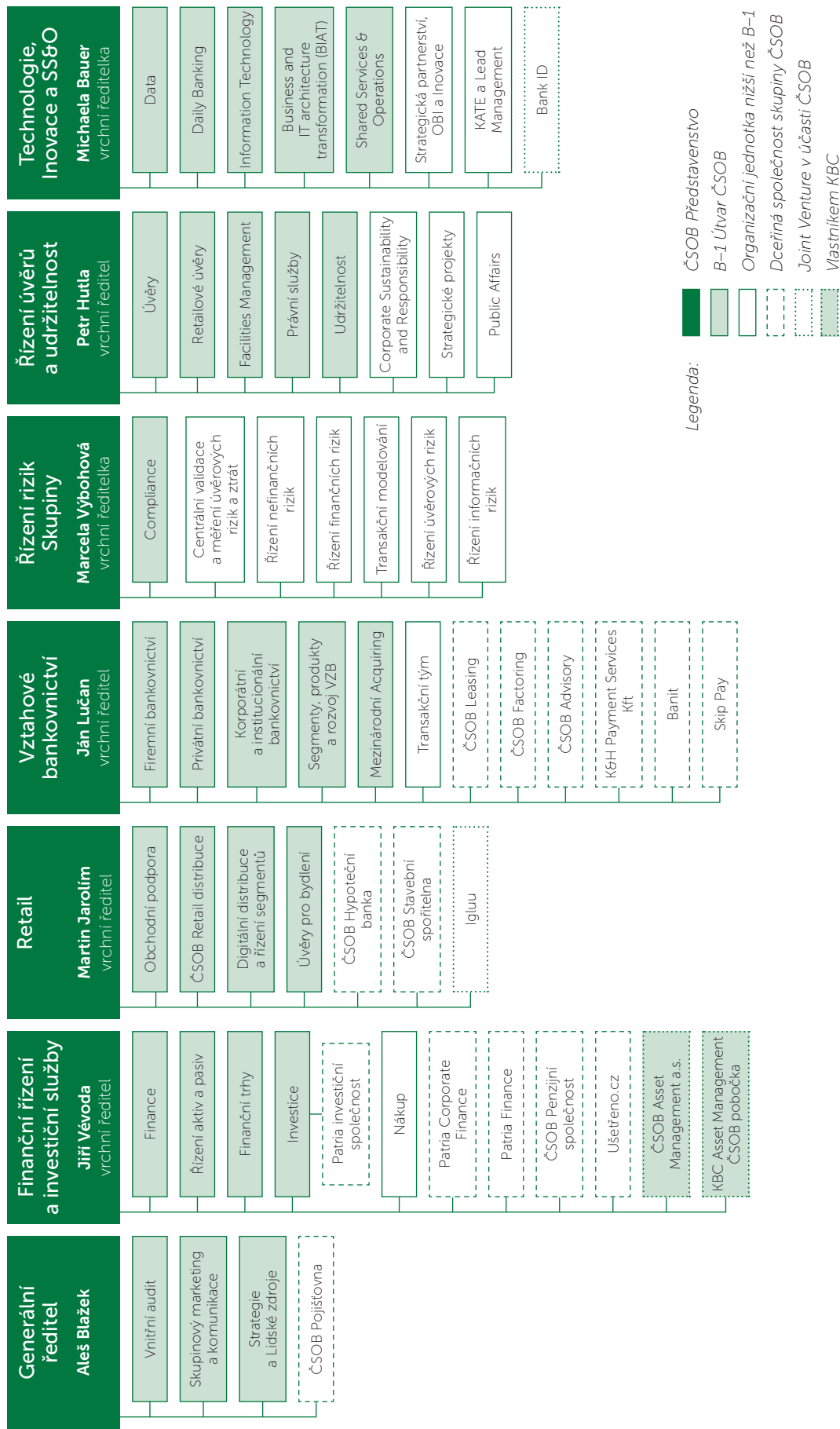
k 31. 12. 2023



* S účinností od 19. 2. 2024 změnila Hypoteční banka, a.s. (HB) svůj název na ČSOB Hypoteční banka, a.s. (ČSOB HB).

Organizační struktura skupiny ČSOB

k 1. 3. 2024



FINANČNÍ ČÁST

Konsolidovaná účetní závěrka | 76

Nekonsolidovaná účetní závěrka | 192

KONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2023

Podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií

(mil. Kč)	Poznámka	2023	2022
Úrokové výnosy vypočtené podle efektivní úrokové míry	5	113 479	94 465
Ostatní podobné výnosy	5	14 987	12 823
Úrokové náklady vypočtené podle efektivní úrokové míry	6	-80 963	-54 505
Ostatní podobné náklady	6	-18 458	-21 721
Čistý úrokový výnos		29 045	31 062
Výnosy z poplatků a provizí	7	16 112	14 903
Náklady na poplatky a provize	7	-7 187	-6 862
Čistý výnos z poplatků a provizí		8 925	8 041
Výnosy z dividend		7	18
Čistý zisk / ztráta (-) z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly	8	2 190	3 607
Výnosy z operativního leasingu	9	1 282	1 253
Náklady z operativního leasingu	9	-1 135	-1 081
Čisté zvýšení rezerv na ztráty ze soudních sporů a ostatní ztráty	10	-58	-3 652
Čisté ostatní výnosy	10	1 038	1 227
Provozní výnosy		41 294	40 475
Náklady na zaměstnance	11	-10 626	-10 109
Všeobecné správní náklady	12	-9 197	-9 217
Odpisy a amortizace	23, 24	-2 766	-2 661
Provozní náklady před ztrátami ze znehodnocení		-22 589	-21 987
Ztráty ze znehodnocení	13	-1 376	-1 497
finančních aktiv v naběhlé hodnotě a v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku (OCI) a finančního leasingu		1 683	-1 142
Goodwillu		-2 616	-116
ostatních finančních a nefinančních aktiv		-443	-239
Podíl na ztrátě přidružených společností a společných podniků	21	-21	-30
Zisk před zdaněním		17 308	16 961
Daň z příjmu	14	-1 872	-2 390
Zisk za účetní období		15 436	14 571

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O OSTATNÍM ÚPLNÉM VÝSLEDKU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2023

Podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií

(mil. Kč)	Poznámka	2023	2022
Zisk za účetní období		15 436	14 571
<i>Ostatní úplný výsledek, který se reklasifikuje do výkazu zisku a ztráty</i>			
Kurzové rozdíly z přepočtu závěrek zahraničních jednotek		13	-3
Čistý zisk / ztráta (-) ze zajištění peněžních toků		3 622	-540
Čistý zisk / ztráta (-) z finančních dluhových nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku		448	-726
Podíl na ostatním úplném výsledku přidružených společností a společných podniků		0	0
Daň z příjmu vyplývající z ostatního úplného výsledku		-827	238
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po zdanění, který bude v následujících obdobích reklasifikován do výkazu zisku a ztráty	32	3 256	-1 031
<i>Ostatní úplný výsledek, který se nereklasifikuje do výkazu zisku a ztráty</i>			
Čistý zisk / ztráta (-) z finančních kapitálových nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku		75	-63
Daň z příjmu vyplývající z ostatního úplného výsledku		-18	12
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po zdanění, který nebude v následujících obdobích reklasifikován do výkazu zisku a ztráty	32	57	-51
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po zdanění		3 313	-1 082
Úplný výsledek za účetní období, po zdanění		18 749	13 489

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNÍ SITUACI
K 31. PROSINCI 2023

Podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií

(mil. Kč)	Poznámka	2023	2022
AKTIVA			
Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání	16	24 243	62 121
Finanční aktiva k obchodování	17	38 935	71 746
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	17	1 330	1 322
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	18	10 896	15 585
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku zastavená za účelem zajištění	18	4 326	72
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	19	1 493 773	1 564 279
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění	19	237 654	24 721
Pohledávky z finančního leasingu	20	10 426	10 482
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	22	-10 437	-25 639
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	22	29 215	48 425
Pohledávky ze splatné daně		890	70
Pohledávky z odložené daně	14	1 403	2 514
Investice v přidružených společnostech a společných podnicích	21	68	66
Pozemky, budovy a zařízení	23	12 510	12 917
Goodwill a jiná nehmotná aktiva	24	8 938	11 659
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	25	65	41
Pohledávky z Transformovaného fondu	36	1 451	2 474
Ostatní aktiva	26	3 346	2 762
Aktiva celkem		1 869 032	1 805 617
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL			
Finanční závazky k obchodování	27	40 875	73 506
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	27	25 257	23 839
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	28	1 667 441	1 581 015
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	22	-15 396	-32 441
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	22	24 454	42 039
Závazky z leasingu		2 037	2 041
Závazky ze splatné daně		283	659
Závazky z odložené daně	14	1 521	1 035
Ostatní závazky	29	7 370	8 404
Rezervy	30	709	4 542
Závazky celkem		1 754 551	1 704 639
Základní kapitál	31	5 855	5 855
Emisní ážio		20 929	20 929
Rezervní fond		18 687	18 687
Nerozdělený zisk		67 963	57 773
Oceňovací rozdíly z finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	31	-265	-663
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	31	1 324	-1 578
Oceňovací rozdíly z přepočtu zahraničních měn		-12	-25
Vlastní kapitál celkem		114 481	100 978
Závazky a vlastní kapitál celkem		1 869 032	1 805 617

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMĚN VLASTNÍHO KAPITÁLU
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2023

Podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií

(mil. Kč)	Náležící akcionářům mateřské společnosti					Vlastní kapitál celkem
	Základní kapitál (Poznámka: 31)	Emisní ážio	Rezervní fond ¹⁾	Nerozdělený zisk	Oceňovací rozdíly (Poznámka: 31)	
1. leden 2022	5 855	20 929	18 687	73 091	-1 184	117 378
Zisk za účetní období	0	0	0	14 571	0	14 571
Ostatní úplný výsledek za účetní období (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 (Poznámka: 33)	0	0	0	83	0	83
Vyplacené dividendy (Poznámka: 15)	0	0	0	-29 982	0	-29 982
Změna v konsolidačním celku (Poznámka: 3)	0	0	0	10	0	10
31. prosinec 2022	5 855	20 929	18 687	57 773	-2 266	100 978
1. leden 2023	5 855	20 929	18 687	57 773	-2 266	100 978
Zisk za účetní období	0	0	0	15 436	0	15 436
Ostatní úplný výsledek za účetní období (Poznámka: 32)	0	0	0	0	3 313	3 313
Úplný výsledek za účetní období	0	0	0	15 436	3 313	18 749
Vyřazení kapitálové investice (Poznámka: 33)	0	0	0	3	0	3
Vyplacené dividendy (Poznámka: 15)	0	0	0	-5 249	0	-5 249
31. prosinec 2023	5 855	20 929	18 687	67 963	1 047	114 481

⁽¹⁾ 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 10. dubna 2024:



Aleš Blažek
předseda Představenstva



Jiří Vévoda
člen Představenstva

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2023

Podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií

(mil. Kč)	Poznámka	2023	2022
PROVOZNÍ ČINNOST			
Zisk před zdaněním		17 308	16 961
Úpravy o:			
Úrokové výnosy	5	-128 466	-107 288
Úrokové náklady	6	99 421	76 226
Výnosy z dividend (od jiných než přidružených společností a společných podniků)		-7	-18
Nepeněžní položky zahrnuté do zisku před zdaněním	34	2 524	6 327
Čisté ztráty / zisky (-) z investiční činnosti		177	-30
Peněžní toky z provozní činnosti před změnou v provozních aktivech, závazcích, placenou daní z příjmů, placenými a přijatými úroky a přijatými dividendami		-9 043	-7 822
Změna v provozních aktivech	34	-12 427	-129 053
Změna v provozních závazcích	34	11 671	119 871
Změna v aktivech v operativním leasingu		-112	-78
Čistá placená daň z příjmů		-2 311	-1 727
Úroky placené		-99 356	-76 145
Úroky přijaté		128 545	107 741
Dividendy přijaté (od jiných než přidružených společností a společných podniků)		7	18
Čisté peněžní toky z provozní činnosti		16 974	12 805
INVESTIČNÍ ČINNOST			
Nákup pozemků, budov, zařízení a nehmotných aktiv		-2 736	-2 581
Příjmy z prodeje pozemků, budov, zařízení, nehmotných aktiv a aktiv určených k prodeji		390	221
Peněžní toky vyplývající z akvizice dceřiných společností	3	0	-130
Navýšení (-) / snížení kapitálu v přidružených společnostech a společných podnicích		-23	1
Čisté peněžní toky z investiční činnosti		-2 369	-2 489
FINANČNÍ ČINNOST			
Emise dluhových cenných papírů	28	3 972	2 767
Splacení dluhopisů	34	-961	-359
Emise podřízeného dluhu	28	5 251	21 153
Splátky jistin závazků z leasingu	34	-418	-421
Vyplacené dividendy	15	-5 249	-29 982
Čisté peněžní toky z finanční činnosti		2 595	-6 842
Čisté zvýšení hotovosti a hotovostních ekvivalentů		17 200	3 474
Hotovost a hotovostní ekvivalenty na počátku roku	34	233 052	229 578
Čisté zvýšení hotovosti a hotovostních ekvivalentů		17 200	3 474
Hotovost a hotovostní ekvivalenty na konci roku	34	250 252	233 052

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

PŘÍLOHA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2023

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, směnářenská 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 naběhlé 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 (IFRS účetní standardy).

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 nezatižený 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 2023 Skupina průběžně aktualizovala proces identifikace expozic zařazených ve Stage 1 vykazujících významné zhoršení kreditního rizika, které však nebyly identifikovány v rámci standardního procesu (tzv. „Tier5 klasifikace“). Nad rámec tradičních modelů Skupina zavedla nový model analyzující jednotlivé hospodářské sektory, tzv. ASSA model / Automated Sector Stress Analyzer, celková výše opravné položky je upravena na základě tohoto modelu a zaúčtována prostřednictvím „management overlay“ pro geopolitická a vznikající rizika. Ke konci roku 2023 došlo díky pozitivnímu výhledu mikro a makroekonomické situace k poklesu ECL pro geopolitická a vznikající rizika na 1 650 mil. Kč (2022: 3 197 mil. Kč), z toho 326 mil. Kč na individuálně hodnocené expozice (2022: 406 mil. Kč), 614 mil. Kč způsobené efektem změny Stage (2022: 891 mil. Kč), 681 mil. Kč připadající na management overlay (2022: 1 663 mil. Kč) a 29 mil. Kč

z titulu dopadu makroekonomických scénářů na ECL spočtené pomocí modelů (2022: 237 mil. Kč). 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 1 650 mil. Kč (2022: 3 197 mil. Kč) a zahrnuje:

Přímá expozice vůči Rusku, Ukrajině a Bělorusku	ECL pro riziko přímé expozice vůči Rusku, Ukrajině a Bělorusku činí v roce 2023 326 mil. Kč (2022: 406 mil. Kč), soustředěno především na komerční expozice vůči ruským bankám.
Geopolitická a nově vznikající rizika	Skupina identifikovala ve svém portfoliu následující rizikové subsegmenty: - Korporátní a SME klienti s významnou aktivitou nebo materiální závislostí na trzích Ruska, Ukrajiny a Běloruska, nebo je jejich provoz zvláště citlivý na přerušení dodávek ropy a/nebo plynu - 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), - Retailové klienty s omezenou rezervní schopností nést vyšší životní náklady a/nebo vyšší splátky v důsledku zvyšujících se úrokových sazeb. U expozice ve Stage 1 v hodnotě 79 529 mil. Kč (2022: 93 275 mil. 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. Celková očekávaná ztráta na nově vznikající rizika v roce 2023 činí 1 295 mil. Kč (2022: 2 554 mil. Kč), z toho 614 mil. Kč způsobené efektem změny Stage (2022: 891 mil. Kč) a 681 mil. Kč připadající na management overlay (2022: 1 663 mil. Kč).
Makroekonomické scénáře	Modelem řízené ECL, zaúčtované pro geopolitická a nově vznikající rizika, dosáhly v roce 2023 objemu 29 mil. Kč, tj. dopady zaúčtované kumulativně od začátku roku 2022 (oproti 237 mil. Kč v roce 2022). Vliv tohoto rizika téměř vymizel v důsledku aktuálních makroekonomických prognóz zohledněných v rámci výpočtu ECL a mírně zlepšených pravděpodobností použitých pro základní, optimistický a pesimistický makroekonomický scénář (60%, 10% a 30% v roce 2023 oproti 65%, 5% a 35% v roce 2002).

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. penězotvorné jednotce, u níž se očekává, že bude mít přínos ze synergií získaných z podnikové kombinace. Penězotvorná 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 společnostmi, 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.

Klasifikace smluv o zárukách za splnění smlouvy

Skupina analyzovala vydané záruky za splnění smlouvy, aby posoudila, zda splňují definici pojistných smluv v rozsahu IFRS 17. Skupina dospěla k závěru, že její smlouvy o zárukách za splnění smlouvy vystavují Skupinu úvěrovému riziku žadatele, protože (i) všechny smlouvy vyžadují, aby žadatelé plně zajistili své závazky k odškodnění Skupiny jako vystavitele a (ii) neexistují scénáře s obchodní podstatou, kdy by Skupina musela platit významné dodatečné částky držitelům těchto záruk. Skupina proto o těchto smlouvách účtuje jako o úvěrových příslibech v souladu s IFRS 9. Hrubá hodnota vydaných záruk za splnění smlouvy, o kterých se účtuje jako o úvěrových příslibech, je 37 092 mil. Kč k 31. prosinci 2023 (2022: 33 696 mil. Kč) (Poznámka: 36) a účetní hodnota souvisejícího závazku vykázaného ve výkazu o finanční situaci je 201 mil. Kč k 31. prosinci 2023 (2022: 200 mil. Kč). Výnosy z poplatků vykázané z těchto záruk za plnění byly 160 mil. Kč za rok končící 31. prosince 2023 (2022: 215 mil. Kč).

2.3 Změny účetních postupů

Účinné od 1. ledna 2023

Přijaté účetní politiky jsou v souladu s politikami použitými ve Skupinové výroční zprávě v roce končícím 31. prosince 2022, s výjimkou přijetí následujících standardů, dodatků a interpretací. Aplikace ostatních standardů, dodatků a interpretací neměla významný vliv, pokud není výslovně uvedeno.

IFRS 17 Pojistné smlouvy (včetně **Novely IFRS 17**) je platný pro účetní období začínající od 1. ledna 2023 a byl schválen pro použití v EU. Standard zakotvuje principy pro zaúčtování, ocenění, prezentaci a zveřejňování vydaných pojistných, držených pojistných smluv, životních i neživotních. Podobné principy platí také pro zajištění smlouvy a investiční smlouvy s prvky dobrovolné účasti.

První aplikace IFRS 17 a IFRS 9 – Srovnávací informace (Novela IFRS 17 a IFRS 9) 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 platná pro účetní období začínající od 1. ledna 2023 a byla schválena pro použití v EU.

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.

Mezinárodní daňová reforma – modelová pravidla druhého pilíře (Novela IAS 12) je platná okamžitě a byla schválena pro použití v EU. Novela zavádí výjimku z požadavků IAS 12, kdy účetní jednotka nevykazuje ani nezveřejňuje informace o odložených daňových pohledávkách a závazcích týkajících se daní z příjmů v rámci druhého pilíře.

Účinné po 1. lednu 2023

Následující standardy, dodatky a interpretace byly vydány a jsou účinné po 1. lednu 2023. Skupina nepřijala předčasně tyto standardy. Pokud není výslovně uvedeno, nové standardy, dodatky a interpretace nebudou mít významný vliv na finanční výkazy Skupiny.

Klasifikace závazků jako krátkodobých a dlouhodobých (Novela IAS 1) je platná pro účetní období začínající od 1. ledna 2024 a byla schválena pro použití v EU. Novela ovlivňuje prezentaci závazků ve výkazu o finanční pozici, ne jejich částku a časování. Klasifikace je založena na právech, která existují k datu závěrky, a není ovlivněna očekáváním, zda bude právo uplatněno.

Dlouhodobé závazky s kovenanty (Novela IAS 1) je platná pro účetní období začínající od 1. ledna 2024 a byla 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 byla schválena pro použití v EU. Novela upřesňuje požadavky na prodávajícího-nájemce při oceňování leasingového závazku při prodeji a zpětném leasingu.

Finanční ujednání s dodavateli (Novela IAS 7 a IFRS 7) je platná pro účetní období začínající od 1. ledna 2024 a dosud nebyla schválena pro použití v EU. Novela zavádí nové požadavky na zveřejňování informací o dodavatelských finančních ujednáních, v jejichž rámci poskytovatelé financování hradí částky, které účetní jednotka dluží svým dodavatelům.

Nedostatečná směnitelnost (Novela IAS 21) je platná pro období začínající po 1. lednu 2025 a dosud nebyla schválena EU. Novela upřesňuje, jak posoudit, zda je měna směnitelná, a jak stanovit spotový směnný kurz.

2.4 Důležité účetní postupy

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 vykázány 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 spolupovědnosti.

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, indukujících 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 v reálné hodnotě. 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 nebo odrozeznán ve výkazu o finanční situaci.

(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 držená za účelem obchodování zahrnují deriváty určené k obchodování a nederivátová finanční aktiva držená 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 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 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, hybridní finanční aktivum se nepřeceňuje 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 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, 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 naběhlé 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 naběhlé 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 naběhlou 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 prostřednictvím 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 FVOCI. 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 držených 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 prodejích 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 případ od případu. 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 vykázat výsledek do výkazu zisku nebo ztráty. Jedinou výjimkou jsou výnosy z dividend, které jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce Výnosy z dividend.

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. Čistý úrokový výnos / náklad z derivátů určených pro ekonomické zajištění se vykazuje v Čistém úrokovém výnosu na transakční bázi.

Deriváty užitě k ekonomickému zajištění jsou takové deriváty, které nesplňují požadavky IFRS účetních standardů 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 při prvotním zaúčtování*

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 prvotního zařazení 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 skutečností nerealizuje Banka při financování na mezibankovního 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 naběhlé 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 naběhlé 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 vykazovány 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 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 finančního sektoru. 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 níže 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 vykázány 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 k datu účetní závěrky. ECL se vykazuje 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 od prvotního rozeznání 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 tedy přesunuta do Stage 3.
- Dny po splatnosti: Skupina 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: 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 zbývajícím období 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 v 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. Splátnost těchto úvěrů je použita v odhadování ECL.

V rámci implementace standardu IFRS 9 bylo zkoumáno, co znamená termín celoživotní pro revolvingové úvěry. Celoživotní faktor, závisící 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 naběhlé hodnotě s použitím upravené efektivní úrokové míry. V následujících obdobích jsou veškeré změny očekávaných celoživotních úvěrových 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 snížené 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 z titulu zajištěného rizika 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 naběhlé 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 naběhlé 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 z titulu zajištěného rizika. 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 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 naběhlé 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 naběhlé 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 POCl, ale byla znehodnocena následně, je založen na účetní hodnotě.

Úrokový výnos z aktiv znehodnocených při počátečním zaúčtování (POCl) 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: pokladni 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 vykazovány 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 změn vlastního 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 vykázan ve výkazu zisku a ztráty mimo provozní zisk 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 oprávky 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 Dlouhodobých 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. Nekontrólní 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 nekontrolní podíly.

Goodwill k datu akvizice je oceněn jako přebytek součtu převedené protihodnoty a nekontrolních 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 nekontrolních 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 peněžitovné jednotce, u které je očekáván největší prospěch ze synergií ze spojení podniků. Peněžitovná 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 softwarového 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 úbytů 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.

Záruky za splnění smlouvy jsou takové smlouvy, které poskytují náhradu v případě, že jiná strana nesplní smluvní, obchodní nebo právní závazek. Pokud záruka za splnění smlouvy poskytuje Skupině smluvní práva na náhradu škody, aby tak získala od žadatele zpět veškeré platby provedené držiteli záruky, a tato práva jsou kryta zajištěním, je s nimi zacházeno jako s úvěrovým závazkem poskytnutým žadateli, pokud Skupina dospěje k závěru, že neexistuje žádná událost s obchodní podstatou, která by mohla způsobit, že Skupina utrpí celkovou ztrátu ze záruční smlouvy. Takové záruky za splnění smlouvy jsou prvotně vykázané v reálné hodnotě, která je obvykle doložena výší přijatých poplatků. Tato částka se odepisuje rovnoměrně po dobu trvání smlouvy. Na konci každého účetního období se smlouvy o zárukách za splnění smlouvy oceňují vyšší z těchto hodnot: (i) neamortizovaný zůstatek částky při prvotním zaúčtování a (ii) výše opravné položky na ztráty stanovené na základě modelu očekávaných úvěrových ztrát.

(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 vykázané 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 vykázáno ve výkazu zisku a ztráty na základě schválené implementace restrukturalizačního programu

(20) Rezervy

Rezervy jsou vykázané 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, odložené daňové 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.

3. KONSOLIDAČNÍ CELEK A PODNIKOVÉ KOMBINACE

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

Název	Zkrácený název	Země	%	
			2023	2022
Dceřiné společnosti				
Bankovní informační technologie, s.r.o.	BANIT 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
ČSOB Hypoteční banka, a.s.	ČSOB HB	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	100,00
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
Společný podnik				
Igluu s.r.o.	Igluu	Česká republika	50,00	50,00
Přidružená společnost				
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB	ČSOB Pojišťovna	Česká republika	0,24	0,24

Akvizice zbývajícího podílu ve Skip Pay (dříve MallPay)

Dne 30. března 2022 se ČSOB dohodla s Titancoin International a.s. na odkoupení zbývajícího 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
AKTIVA	
Pokladní hotovost a ostatní vklady na požádání	6
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	67
Nehmotná aktiva	108
Ostatní aktiva	3
Aktiva celkem	184
ZÁVAZKY	
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	62
Daňové závazky	18
Ostatní závazky	14
Závazky celkem	94
Identifikovatelná čistá aktiva celkem	90
Goodwill	117
Reálná hodnota čistých aktiv nabytých v rámci akvizice	207

Z transakce nevyplývá 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 zahrnuje ČSOB společnost Igluu do konsolidovaných finančních výkazů Skupiny jako společný podnik oceněný metodou ekvivalence ve výši 25 mil. Kč.

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.

Informace o segmentech podle kategorie klientů za rok 2023

(mil. Kč)	Retailové bankovníctví	Financování bydlení	Vztahové bankovníctví	Finanční trhy	Centrála Skupiny	Celkem
Výkaz zisku a ztráty						
Čistý úrokový výnos	9 837	4 461	11 123	1 086	2 538	29 045
Čistý výnos z poplatků a provizí	2 517	557	3 769	1 433	649	8 925
Výnosy z dividend	0	0	0	2	5	7
Čistý zisk / ztráta (-) z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	118	83	1 827	823	-661	2 190
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	1 282	0	0	1 282
Náklady z operativního leasingu	0	0	-1 135	0	0	-1 135
Čisté zvýšení rezerv na ztráty ze soudních sporů a ostatní ztráty	0	0	0	0	-58	-58
Čisté ostatní výnosy	175	24	139	20	680	1 038
Provozní výnosy	12 647	5 125	17 005	3 364	3 153	41 294
z toho:						
Externí provozní výnosy / náklady (-)	-4 019	17 785	2 646	3 364	21 518	41 294
Mezisegmentové provozní výnosy / náklady (-)	16 666	-12 660	14 359	0	-18 365	0
Odpisy a amortizace	-26	-376	-50	-90	-2 224	-2 766
Ostatní provozní náklady	-7 585	-1 643	-4 830	-902	-4 863	-19 823
Provozní náklady před ztrátami ze znehodnocení	-7 611	-2 019	-4 880	-992	-7 087	-22 589
Ztráty ze znehodnocení	-209	-85	1 856	0	-2 938	-1 376
Podíl na zisku přidružených společností a společných podniků	0	0	0	0	-21	-21
Zisk před zdaněním	4 827	3 021	13 981	2 372	-6 893	17 308
Daň z příjmu	-1 426	-560	-3 020	-452	3 586	-1 872
Zisk segmentu	3 401	2 461	10 961	1 920	-3 307	15 436
Aktiva a závazky						
Aktiva segmentu	40 041	526 284	356 913	52 056	893 605	1 868 899
Investice do přidružených společností a společných podniků	0	0	0	0	68	68
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	0	0	42	0	23	65
Aktiva celkem	40 041	526 284	356 955	52 056	893 696	1 869 032
Závazky celkem	561 272	118 396	611 275	139 217	324 391	1 754 551
Investiční výdaje	203	175	499	81	2 034	2 992

Informace o segmentech podle kategorie klientů za rok 2022

(mil. Kč)	Retailové bankovnictví	Financování bydlení	Vztahové bankovnictví	Finanční trhy	Centrála Skupiny	Celkem
Výkaz zisku a ztráty						
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
Provozní výnosy	12 539	6 086	17 609	3 342	899	40 475
z toho:						
Externí provozní výnosy	501	13 920	8 748	3 342	13 964	40 475
Mezisegmentové provozní výnosy / náklady (-)	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
Provozní náklady před ztrátami ze znehodnocení	-7 089	-2 041	-4 630	-891	-7 336	-21 987
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
Zisk před zdaněním	5 375	4 128	11 536	2 451	-6 529	16 961
Daň z příjmu	-1 486	-789	-2 487	-463	2 835	-2 390
Zisk segmentu	3 889	3 339	9 049	1 988	-3 694	14 571
Aktiva a závazky						
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
Aktiva celkem	36 782	507 068	332 518	115 526	813 723	1 805 617
Závazky celkem	552 139	129 156	544 914	127 434	350 996	1 704 639
Investiční výdaje	290	202	408	84	1 826	2 810

Úrokové výnosy a úrokové náklady nejsou vykázány samostatně vzhledem k tomu, že Skupina 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.

Skupina působí převážně v České republice.

5. ÚROKOVÉ VÝNOSY

(mil. Kč)	2023	2022
Úrokové výnosy z finančních nástrojů vypočtené podle efektivní úrokové míry		
Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání	1 498	1 880
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, včetně aktiv zastavených za účelem zajištění, za		
Úvěrovými institucemi	51 536	47 559
Ostatními klienty	42 537	32 507
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku, včetně aktiv zastavených za účelem zajištění	275	281
Zajišťovací deriváty (Poznámka: 8)	17 632	11 516
Negativní úroky z finančních závazků oceněných v naběhlé hodnotě	1	722
	113 479	94 465
Ostatní podobné výnosy		
Pohledávky z finančního leasingu	322	218
Finanční aktiva k obchodování, včetně aktiv zastavených za účelem zajištění (Poznámka: 8)	1 942	1 567
Deriváty určené pro ekonomické zajištění (Poznámka: 8)	12 710	11 024
Negativní úroky z finančních závazků oceněných v reálné hodnotě (Poznámka: 8)	13	14
	14 987	12 823
Úrokové výnosy	128 466	107 288

6. ÚROKOVÉ NÁKLADY

(mil. Kč)	2023	2022
Úrokové náklady z finančních nástrojů vypočtené podle efektivní úrokové míry		
Finanční závazky v naběhlé hodnotě		
Centrální banky	12	59
Úvěrové instituce	6 950	5 132
Ostatní klienti	43 161	26 319
Vydané dluhové nástroje	14 854	11 506
Zajišťovací deriváty (Poznámka: 8)	15 986	11 489
	80 963	54 505
Ostatní podobné náklady		
Finanční závazky k obchodování (Poznámka: 8)	2 072	1 665
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty (Poznámka: 8)	1 161	643
Deriváty určené pro ekonomické zajištění (Poznámka: 8)	15 155	19 365
Závazky z leasingu	70	48
	18 458	21 721
Úrokové náklady	99 421	76 226

7. ČISTÝ VÝNOS Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

(mil. Kč)	2023	2022
Výnosy z poplatků a provizí		
Finanční služby		
Platební styk	7 365	6 860
Správa úvěrů a garancí	1 227	1 242
Poplatky z drobných devizových operací	1 311	1 220
Cenné papíry	805	683
Ostatní	955	913
Asset management		
Správa, úschova a uložení hodnot	280	285
Vstupní poplatky podílových fondů	227	216
Poplatky za správu	719	602
Distribuce		
Podílové fondy	1 524	1 287
Finanční a pojišťovací služby	1 699	1 595
	16 112	14 903
Náklady na poplatky a provize		
Finanční služby		
Platební styk	4 986	4 360
Správa úvěrů a garancí	307	312
Cenné papíry	161	182
Poplatky z drobných devizových operací	11	57
Ostatní	406	859
Asset management		
Správa, úschova a uložení hodnot	129	119
Distribuce		
Finanční a pojišťovací služby	1 187	973
	7 187	6 862
Čistý výnos z poplatků a provizí	8 925	8 041

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)	2023	2022
Čistý zisk / ztráta z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly – dle výkazu	2 190	3 607
Čistý úrokový výnos (Poznámky: 5, 6)	-2 077	-9 041
	113	-5 434
Finanční nástroje k obchodování a zajišťovací deriváty		
Úrokové kontrakty	2 263	1 213
Devizové operace	-3 402	-4 854
Majetkové kontrakty	739	-962
Komoditní kontrakty	0	1
	-400	-4 602
Finanční nástroje jiné než k obchodování povinně vykázané v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty		
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	1 330	1 322
Finanční nástroje vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty zařazené při prvotním zachycení		
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-2 314	166
Kurzové rozdíly	1 497	-2 320
Finanční nástroje vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly	113	-5 434

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 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.

9. ČISTÝ VÝSLEDEK Z OPERATIVNÍHO LEASINGU

(mil. Kč)	2023	2022
Výnosy z operativního leasingu		
Výnosy z operativního leasingu	270	337
Výnosy z prodeje aktiv v operativním leasingu	714	554
Výnosy z ostatních služeb souvisejících s operativním leasingem	298	362
	1 282	1 253
Náklady z operativního leasingu		
Odpisy aktiv v operativním leasingu (Poznámka: 23)	-186	-223
Náklady z prodeje aktiv v operativním leasingu	-626	-497
Ostatní služby související s operativním leasingem	-323	-361
	-1 135	-1 081

10. ČISTÉ ZVÝŠENÍ 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 v roce 2022 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 2023 spolu s dalšími případy činilo 58 mil. Kč (2022: zvýšení o 3 652 mil. Kč).

V březnu 2023 Banka splatila závazek z titulu nálezu rozhodčího řízení a použila související rezervu v plné výši.

Čisté ostatní výnosy

(mil. Kč)	2023	2022
Služby ICT	677	716
Služby poskytnuté mateřské společnosti a podnikům pod společnou kontrolou (vyjma výnosů ze služeb ICT)	334	381
Čistá zisk z prodeje nehmotného majetku	22	3
Čistý zisk z prodeje dlouhodobých aktiv určených k prodeji	9	2
Čistý zisk z prodeje majetku a zařízení	3	50
Ostatní služby poskytované společností ČSOB Leasing	1	1
Čistá ztráta z prodeje investic v naběhlé hodnotě	-215	-127
Ostatní	207	201
	1 038	1 227

11. NÁKLADY NA ZAMĚŠTNANCE

(mil. Kč)	2023	2022
Mzdy a platy	7 447	7 195
Platy a jiné krátkodobé výhody vrcholného managementu	76	96
Sociální a zdravotní pojištění	2 512	2 395
z toho důchodové pojištění (povinné)	1 575	1 477
Penzijní (dobrovolné) a podobné náklady	200	188
Čisté zvýšení rezerv na restrukturalizační program	184	75
Ostatní	207	160
	10 626	10 109

Počet zaměstnanců Skupiny

Ve Skupině k 31. prosinci 2023 pracovalo 8 035 zaměstnanců v přepočtu na plné úvazky (k 31. prosinci 2022: 8 105).

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 2023 nebylo vyplaceno žádné odchodné (v roce 2022: 8 mil. Kč).

12. VŠEOBECNÉ SPRÁVNÍ NÁKLADY

(mil. Kč)	2023	2022
Informační technologie	3 728	3 323
Příspěvek do Fondu pro řešení krize	959	1 138
Poplatky za odborné služby	753	613
Ostatní náklady na budovy	679	640
Marketing	653	899
Poplatky za retailové služby	645	557
Telekomunikace	489	523
Příspěvky do Fondu pojištění vkladů a do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry	470	358
Administrativa	231	207
Cestovné a přepravné	208	196
Platební karty a elektronické bankovníctví	124	131
Pojištění	52	53
Školení	49	52
Nájemné za pozemky a budovy – minimální leasingové platby	39	40
Náklady na autoprovoz	17	20
Ostatní	101	467
	9 197	9 217

13. ZTRÁTY ZE ZNEHODNOCENÍ

(mil. Kč)	2023	2022
Zisky / ztráty (-) ze znehodnocení finančních aktiv v naběhlé hodnotě – úvěry a pohledávky (Poznámky: 34, 41.2)	1 282	-795
Zisky / ztráty (-) ze znehodnocení finančních aktiv v naběhlé hodnotě – dluhové cenné papíry (Poznámky: 34, 41.2)	97	-36
Zisky ze znehodnocení pohledávek z finančního leasingu (Poznámka: 34)	87	44
Rezervy na úvěrové přísliby a záruky (Poznámky: 30, 34)	217	-355
Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení (Poznámky: 23, 34)	-26	-10
Ztráty ze znehodnocení goodwillu (Poznámky: 24, 34)	-2 616	-117
Ztráty ze znehodnocení nehmotných aktiv (Poznámky: 24, 34)	-416	-6
Ztráty ze znehodnocení ostatních finančních aktiv (Poznámka: 34)	-1	0
Zisky ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv (Poznámka: 34)	0	13
Diskont z pohledávky za Transformovaným fondem (Poznámka: 34, 41.2)	0	-235
	-1 376	-1 497

14. DAŇ Z PŘÍJMU

Daňový náklad k 31. prosinci 2023 a 2022 se skládá z těchto složek:

(mil. Kč)	2023	2022
Splatná daň	1 167	3 270
Přeplatek daně z příjmů z minulých let	-51	-33
Odložený daňový náklad / výnos (-) vyplývající ze vzniku a zrušení přechodných rozdílů	756	-847
	1 872	2 390

Rekonciliace mezi daňovým nákladem a účetním ziskem násobeným domácí sazbou daně k 31. prosinci 2023 a 2022 je následující:

(mil. Kč)	2023	2022
Zisk před zdaněním	17 308	16 961
Použité daňové sazby	19%	19%
Daňový náklad vypočtený použitím daňových sazeb	3 289	3 223
Přeplatek daně z příjmů z minulých let	-51	-33
Dopad zvýšení sazby daně do odložené daně	-14	0
Daňový dopad nezdaňovaných výnosů	-2 823	-2 273
Daňový dopad daňově neuznatelných nákladů	1 471	1 473
	1 872	2 390

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. Zavedení windfall tax v České republice v letech 2023 – 2025 nemělo žádný dopad na Skupinu v roce 2023 vzhledem ke skutečnosti, že daňový základ nenarostl v dostatečné míře pro aplikaci windfall tax. Windfall tax nebyla rozeznána ani v rámci výpočtu odložené daně.

V roce 2023 byly schváleny změny v daňové legislativě. Platná sazba daně pro rok 2023 byla 19% a pro budoucí období počínaje rokem 2024 bude 21% (2022: 19%).

Od 1. ledna 2024 přijala Česká republika novou legislativu zavádějící globální minimální dorovnávací daň v souladu s legislativou EU. Těmto novým pravidlům bude podléhat celá Skupina KBC. Česká republika také zavedla pravidla pro kvalifikovanou domácí dorovnávací daň a Skupina ČSOB očekává, že bude podléhat této domácí dorovnávací dani ve vztahu k operacím Skupiny KBC v České republice. Ačkoli je zákonná sazba daně od roku 2024 ve výši 21 %, efektivní sazba daně za Skupinu ČSOB je pod požadovaným limitem 15%. Vzhledem k tomu, že nově přijatá daňová legislativa je účinná až od 1. ledna 2024, nemá žádný aktuální dopad na rok končící 31. prosincem 2023. Nebyla rozeznána ani v rámci výpočtu odložené daně. Pokud by dorovnávací daň platila již v roce 2023, pak by zisky z podnikání Skupiny KBC v České republice za rok končící 31. prosincem 2023 podléhaly dorovnávací dani cca 3%, tj. přibližně ve výši 600 mil. Kč.

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 daňové sazby ve výši 21% v roce 2023 (2022: 19%).

Pohyby na Čisté odložené daňové pohledávce jsou následující:

(mil. Kč)	2023	2022
1. leden	1 479	380
Výkaz zisku a ztráty	-756	847
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku (Poznámka: 32)		
Přecenění na reálnou hodnotu	-125	129
Převod do zisku za účetní období nebo do nerozděleného zisku	1	20
Zajištění peněžních toků (Poznámka: 32)		
Přecenění na reálnou hodnotu	-543	166
Převod do zisku za účetní období (Poznámka: 22)	-174	-63
31. prosinec	-118	1 479

Odložená daňová pohledávka a závazek zahrnují následující položky:

(mil. Kč)	2023	2022
Odložená daňová pohledávka		
Poplatky při poskytnutí úvěru	604	382
Zaměstnanecké odměny	378	328
Přechodný rozdíl vyplývající z daňových odpisů	247	252
Úrokový bonus	242	292
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek v naběhlé hodnotě a rezervy na úvěrové riziko	233	352
Přecenění finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	233	50
Přechodný rozdíl vyplývající z daňových odpisů spojených s nákupem částí podniku IT	101	102
Rezervy na jiná rizika a náklady	95	765
Ztráty ze znehodnocení hmotného a nehmotného majetku	76	9
Daňová ztráta uplatnitelná v příštích obdobích	44	38
Ztráty ze znehodnocení dluhových cenných papírů	18	24
Dluhové cenné papíry vykazované v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	5	7
Zajištění peněžních toků	-338	396
Amortizace goodwillu pro daňové odpisy	-565	-511
Ostatní přechodné rozdíly	30	28
	1 403	2 514

(mil. Kč)	2023	2022
Odložený daňový závazek		
Přechodný rozdíl vyplývající z daňových odpisů	1 162	1 012
Zajištění peněžních toků	257	-48
Dluhové cenné papíry vykazované v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	185	171
Daňová ztráta uplatnitelná v příštích obdobích	49	39
Ocenění finančního leasingu	30	-35
Přecenění finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	27	82
Rezervy na jiná rizika a náklady	-27	-20
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek v naběhlé hodnotě a rezervy na úvěrové riziko	-34	-63
Poplatky při poskytnutí úvěru	-80	-65
Ostatní přechodné rozdíly	-48	-38
	1 521	1 035

Dopad odložené daně do výkazu zisku a ztráty zahrnuje následující přechodné rozdíly:

(mil. Kč)	2023	2022
Přecenění finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	238	114
Poplatky při poskytnutí úvěru	237	50
Ztráty ze znehodnocení hmotného a nehmotného majetku	67	-2
Zaměstnanecké odměny	50	7
Přechodný rozdíl vyplývající z daňových odpisů spojených s nákupem části podniku IT	-1	-5
Daňová ztráta uplatnitelná v příštích obdobích	-4	-2
Ztráty ze znehodnocení dluhových cenných papírů	-6	7
Úrokový bonus	-50	-37
Amortizace goodwillu pro daňové odpisy	-54	0
Ocenění finančního leasingu	-65	23
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek v naběhlé hodnotě a rezervy na úvěrová rizika	-148	30
Přechodný rozdíl vyplývající z daňových odpisů	-155	-102
Dluhové cenné papíry vykazované v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	-214	44
Rezervy na jiná rizika a náklady	-663	702
Ostatní přechodné rozdíly	12	18
	-756	847

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 dividendách se účtuje až po jejich schválení Rozhodnutím jediného akcionáře o rozdělení zisku. Do data vydání výkazů nebylo rozhodnuto o alokaci zisku za rok 2023 (Poznámky: 40, 42).

Na základě Rozhodnutí jediného akcionáře ze dne 6. června 2023 byly vyplaceny dividendy za rok 2022 ve výši 17,93 Kč na akcii. Celková výše vyplacené dividendy představuje 5 249 mil. Kč.

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.

16. POKLADNÍ HOTOVOST, POHLEDÁVKY VŮČI CENTRÁLNÍM BANKÁM A OSTATNÍ VKLADY NA POŽÁDÁNÍ

(mil. Kč)	2023	2022
Hotovost (Poznámka: 34)	8 036	8 437
Povinné minimální rezervy (Poznámky: 34, 35, 41.2)	9 040	15 010
Ostatní vklady u centrálních bank (Poznámky: 34, 35, 41.2)	2 517	28 415
Ostatní vklady na požádání u úvěrových institucí (Poznámky: 34, 35, 41.2)	4 650	10 259
	24 243	62 121

Do 5. října 2023 Česká národní banka (ČNB) poskytovala úrok z povinných minimálních rezerv na základě oficiální dvoutýdenní repo sazby ČNB. Od 5. října nejsou povinné minimální rezervy úročené. 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 0 mil. Kč k 31. prosinci 2023 (31. prosinec 2022: 25 008 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)	2023	2022
Finanční aktiva k obchodování		
Úvěry a pohledávky		
Reverzní repo operace (Poznámka: 37)	8	790
Ostatní úvěry a pohledávky	0	1
Majetkové cenné papíry		
Úvěrové instituce	4	3
Korporátní bankovnictví	10	7
Finanční deriváty (Poznámka: 22)		
Obchodní deriváty	30 198	57 237
Deriváty určené pro ekonomické zajištění	8 715	13 708
	38 935	71 746
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty		
Úvěry a pohledávky		
Úvěrové instituce	1 330	1 322
	1 330	1 322
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	40 265	73 068

18. FINANČNÍ AKTIVA VYKÁZANÁ V REÁLNÉ HODNOTĚ DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU

(mil. Kč)	2023	2022
Finanční aktiva vykázaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku		
Dluhové cenné papíry zařazené do Stage 1		
Vládní instituce	9 520	13 839
Úvěrové instituce	962	1 166
Dluhové cenné papíry zařazené do Stage 2		
Korporátní bankovnictví	0	163
Majetkové cenné papíry		
Korporátní bankovnictví	415	418
Celkem	10 897	15 586
Opravné položky na ztráty ze znehodnocení	-1	-1
	10 896	15 585
Finanční aktiva vykázaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku zastavená za účelem zajištění		
Dluhové cenné papíry zařazené do Stage 1		
Vládní instituce	4 079	72
Úvěrové instituce	247	0
	4 326	72

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 zastavených za účelem zajištění jsou dluhové cenné papíry zastavené jako zajištění repo transakcí ve výši 341 mil. Kč (2022: 0 mil. Kč) a výpůjčky cenných papírů v hodnotě 3 985 mil. Kč (2022: 72 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)	2023				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě					
Dluhové cenné papíry					
Vládní instituce	59 150	0	0	0	59 150
Úvěrové instituce	21	0	0	0	21
Ostatní právnické osoby	3 521	510	0	0	4 031
Dluhové cenné papíry – hrubá hodnota	62 692	510	0	0	63 202
Opravné položky na ztráty z úvěrů	-13	-5	0	0	-18
Celkem dluhové cenné papíry	62 679	505	0	0	63 184
Úvěry a pohledávky					
Centrální banky (Poznámka: 34)	534 220	0	0	0	534 220
Vládní instituce	8 973	206	828	0	10 007
Úvěrové instituce (Poznámka: 34)	1 902	32	397	0	2 331
Ostatní právnické osoby	213 863	76 691	5 058	152	295 764
Soukromé osoby	534 703	56 730	6 875	53	598 361
Úvěry a pohledávky – hrubá hodnota	1 293 661	133 659	13 158	205	1 440 683
Opravné položky na ztráty z úvěrů	-824	-3 386	-5 840	-44	-10 094
Celkem úvěry a pohledávky	1 292 837	130 273	7 318	161	1 430 589
Celkem finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 355 516	130 778	7 318	161	1 493 773
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění					
Dluhové cenné papíry – hrubá hodnota					
Vládní instituce	233 533	0	0	0	233 533
Úvěrové instituce	3 222	0	0	0	3 222
Ostatní právnické osoby	899	0	0	0	899
Opravné položky na ztráty z úvěrů	0	0	0	0	0
Celkem finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění	237 654	0	0	0	237 654

	2022				
(mil. Kč)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě					
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
Celkem dluhové cenné papíry	247 256	1 855	0	0	249 111
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
Celkem úvěry a pohledávky	1 173 287	133 292	8 280	309	1 315 168
Celkem finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 420 543	135 147	8 280	309	1 564 279
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění					
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
Celkem finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění	24 721	0	0	0	24 721

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 2023 a 2022 zařazeny do jiné stage, než kterou měly na začátku roku nebo při prvotním zaúčtování:

	2023					
	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	0	0	0	0	0	0
Celkem	0	0	0	0	0	0
Úvěry a pohledávky						
Vládní instituce	78	83	0	0	0	0
Úvěrové instituce	0	76	0	0	0	0
Ostatní právnické osoby	31 703	19 510	995	360	435	1
Soukromé osoby	24 504	24 287	1 685	750	1 117	111
Celkem	56 285	43 956	2 680	1 110	1 552	112

2022						
(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
Dluhové cenné papíry						
Ostatní právnické osoby	1 654	0	0	0	0	0
Celkem	1 654	0	0	0	0	0
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
Celkem	75 791	18 581	1 577	1 537	2 851	138

V rámci položky Úvěry a pohledávky - Centrální banky jsou zahrnuty úvěry z reverzních repo operací s centrální bankou v objemu 534 220 mil. Kč k 31. prosinci 2023 (31. prosince 2022: 460 875 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 216 323 mil. Kč (2022: 42 mil. Kč) nebo výpůjček cenných papírů v hodnotě 21 331 mil. Kč (2022: 24 680 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 17 265 mil. Kč (2022: 14 653 mil. Kč) zastavené za účelem zajištění termínových vkladů a finančních záruk.

20. POHLEDÁVKY Z FINANČNÍHO LEASINGU

2023					
(mil. Kč)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
Pohledávky z finančního leasingu					
Jiné právnické osoby	6 383	3 323	69	30	9 805
Soukromé osoby	310	394	57	2	763
Hrubá účetní hodnota	6 693	3 717	126	32	10 568
Opravná položka na ztráty ze snížení hodnoty	-7	-32	-102	-1	-142
	6 686	3 685	24	31	10 426

2022					
(mil. Kč)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
Pohledávky z finančního leasingu					
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
	7 561	2 835	81	5	10 482

Pohledávky z finančního leasingu lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	2023	2022
Celková hodnota budoucích minimálních leasingových splátek	11 068	10 941
Ne déle než jeden rok	3 047	2 648
Na více než jeden, ale ne více než dva roky	2 559	2 427
Na více než dva, ale ne více než tři roky	1 825	2 194
Na více než tři, ale ne více než čtyři roky	1 808	1 302
Na více než čtyři, ale ne více než pět let	745	1 300
Na více než pět let	1 084	1 070
Nerealizovaný budoucí finanční příjem z finančního leasingu	-642	-458
Současná hodnota budoucích minimálních leasingových splátek	10 426	10 483
Ne déle než jeden rok	2 869	2 537
Na více než jeden, ale ne více než dva roky	2 411	2 324
Na více než dva, ale ne více než tři roky	1 719	2 103
Na více než tři, ale ne více než čtyři roky	1 704	1 248
Na více než čtyři, ale ne více než pět let	702	1 246
Na více než pět let	1 021	1 025
Souhrnná opravná položka k nevymahatelné pohledávce za minimální leasingové splátky	-141	-228

Pohledávky z finančního leasingu jsou zajištěny předměty leasingu. Leasingové společnosti mají vlastnická práva k zajištěným předmětům.

K 31. prosinci 2023 Skupina nabyla aktiva (hlavně automobily pronajaté v rámci leasingu) v odhadované hodnotě 42 mil. Kč (2022: 18 mil. Kč), která Skupina postupně prodává (Poznámka: 25).

21. INVESTICE V PŘIDRUŽENÝCH SPOLEČNOSTECH A SPOLEČNÝCH PODNICÍCH

Následující tabulka zobrazuje souhrnné finanční informace o investicích ve významných přidružených společnostech a společných podnicích podle neauditovaných IFRS účetních standardů:

	ČSOB Pojišťovna	
(mil. Kč)	2023	2022
Aktiva a závazky přidružené společnosti a společného podniku		
Aktiva	41 977	48 598
z toho běžná aktiva	2 102	410
Závazky	34 305	39 949
z toho běžné závazky	2 156	3 444
Čistá aktiva	7 672	8 649
Účetní hodnota investice	20	22
Výsledky přidružené společnosti a společného podniku		
Úrokové výnosy	1 536	1 236
Úrokové náklady	-146	-29
Výnosy celkem	15 595	14 619
Odpisy a amortizace	-165	-145
Daň z příjmu	-449	-435
Zisk za účetní období	2 802	2 153
Zisk za účetní období – ostatní úpravy	0	0
Zisk za účetní období – podíl Skupiny	7	5
Dividendy – podíl Banky	8	3
Ostatní úplný výsledek	0	0
Úplný výsledek	7	5

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 2023 a 2022 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)	2023			2022		
	Nominální	Reálná hodnota		Nominální	Reálná hodnota	
	hodnota	Kladná	Záporná	hodnota	Kladná	Záporná
Úrokové kontrakty						
Swapy	876 974	28 031	28 694	1 034 434	54 100	55 141
Opce	21 340	260	176	21 202	456	279
	898 314	28 291	28 870	1 055 636	54 556	55 420
Měnové kontrakty						
Měnové úrokové swapy	23 680	1 363	1 355	32 987	2 161	2 152
Opce	71 816	463	449	31 306	414	406
	95 496	1 826	1 804	64 293	2 575	2 558
Komoditní kontrakty						
Swapy / Opce	2 024	81	81	1 749	106	106
Finanční obchodní deriváty celkem (Poznámky: 17, 27)	995 834	30 198	30 755	1 121 678	57 237	58 084

Pozice ALM – ekonomické zajištění

(mil. Kč)	2023			2022		
	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Nominální hodnota	Reálná hodnota	
		Kladná	Záporná		Kladná	Záporná
Úrokové kontrakty						
Swapy	2 000	336	226	2 000	420	0
Měnové kontrakty						
Swapy / Forwardy	632 554	7 594	6 798	603 048	12 878	12 616
Měnové úrokové swapy	1 329	5	0	2 157	120	0
	633 883	7 599	6 798	605 205	12 998	12 616
Akciové kontrakty						
Swapy	6 076	280	94	4 311	12	630
Opce	5 348	500	0	5 967	278	1
	11 424	780	94	10 278	290	631
Finanční deriváty určené pro ekonomické zajištění celkem (Poznámky: 17, 27)	647 307	8 715	7 118	617 483	13 708	13 247

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.

Smluvní nebo nominální částky a kladné a záporné reálné hodnoty otevřených zajišťovacích finančních derivátů Skupiny k 31. prosinci 2023 a 2022 jsou vykázány takto:

(mil. Kč)	2023			2022		
	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Nominální hodnota	Reálná hodnota	
		Kladná	Záporná		Kladná	Záporná
Zajištění peněžních toků						
<i>Úrokové swapy v jedné měně</i>						
Zajištění na individuální bázi	11 900	1 350	0	11 900	291	38
Zajištění na portfolio bázi	43 314	1 789	1 537	26 596	393	2 766
Zajišťovací finanční deriváty celkem	55 214	3 139	1 537	38 496	684	2 804

Ve výkazu zisku a ztráty byl v roce 2023 vykázáný zisk 84 mil. Kč z důvodu neefektivní části zajištění finančních derivátů pro zajištění peněžních toků (2022: ztráta 7 mil. Kč).

Čistý zisk z ukončených zajišťovacích derivátů (z důvodu prodeje / znehodnocení zajišťovaných dluhopisů nebo negativního výsledku testu efektivity zajištění) převedený z vlastního kapitálu do výkazu zisku a ztráty činil v roce 2023 6 mil. Kč (2022: zisk 16 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 2023 a 2022:

(mil. Kč)	2023			2022		
	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	1 601	6	3 781	-2 102	16	-595

Čisté zisky a ztráty realizované ze zajišťovacích finančních derivátů převedené do výkazu zisku a ztráty jsou následující:

(mil. Kč)	2023	2022
Čistý úrokový výnos (Poznámka: 32)	-918	-342
Čisté zisky z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty (Poznámka: 32)	90	10
Daň z příjmu (Poznámka: 14)	174	63
Čisté ztráty	-654	-269

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 2023 a 2022:

(mil. Kč)	2023		2022	
	Úrokové swapy v jedné měně	Měnové úrokové swapy	Úrokové swapy v jedné měně	Měnové úrokové swapy
Do 3 měsíců	420	0	969	0
Od 3 do 6 měsíců	2 250	0	1 000	0
Od 6 měsíců do 1 roku	718	0	1 719	0
Od 1 roku do 2 let	2 364	0	3 375	0
Od 2 do 5 let	15 067	0	15 539	0
Nad 5 let	34 395	0	15 894	0
	55 214	0	38 496	0

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 2023 a 2022 jsou vykázány takto:

(mil. Kč)	2023			2022		
	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Nominální hodnota	Reálná hodnota	
		Kladná	Záporná		Kladná	Záporná
Zajištění reálné hodnoty						
<i>Úrokové swapy v jedné měně</i>						
Zajištění na individuální bázi	87 057	8 675	1 460	90 735	15 295	397
Zajištění na portfolio bázi	693 307	17 370	21 457	767 290	32 390	38 838
<i>Měnové úrokové swapy</i>						
Zajištění na individuální bázi	516	31	0	516	56	0
Zajišťovací finanční deriváty celkem	780 880	26 076	22 917	858 541	47 741	39 235

Následující tabulka obsahuje informace o finančních nástrojích vykazovaných jako zajišťované položky v rámci zajišťovacích strategií Skupiny k 31. prosinci 2023 a 2022:

(mil. Kč)	2023			
	Účetní hodnota zajištěné položky	Kumulovaná částka změn reálné hodnoty zajištěných položek		Změna reálné hodnoty zajištěné položky odpovídající neefektivní části zajištění
		Aktiva	Závazky	
Zajištění reálné hodnoty na individuální bázi				
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	72 351	-7,390	0	7 353
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	7 374	-458	0	524
Celkem	79 725	-7 848	0	7 877
Zajištění reálné hodnoty na portfolio bázi				
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	325 188	-10 437	0	15 201
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	342 413	0	-15 396	-17 040
Celkem	667 601	-10 437	-15 396	-1 839
Zajištěné položky celkem	747 326	-18 285	-15,396	6 038

2022				
(mil. Kč)	Účetní hodnota zajištěné položky	Kumulovaná částka změn reálné hodnoty zajištěných položek		Změna reálné hodnoty zajištěné položky odpovídající neefektivní části zajištění
		Aktiva	Závazky	
Zajištění reálné hodnoty na individuální bázi				
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
Celkem	75 477	-15 774	0	-5 555
Zajištění reálné hodnoty na portfolio bázi				
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
Zajištěné položky celkem	784 655	-41 413	-32 441	-3 613

Z titulu ukončení zajišťovacího účetnictví v důsledku prodeje podkladových zajištěných dluhopisů byly v roce 2023 vykázány realizované ztráty ve výši 5 mil Kč (2022: ztráta 5 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 2023 vykázány čisté zisky realizované ze zajištěné položky přiřaditelné k zajištěnému úrokovému riziku ve výši 6 012 mil. Kč (2022: ztráta 3 556 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 6 014 mil. Kč (2022: zisk 3 296 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 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
Účetní zůstatková hodnota k 1. lednu 2022	7 141	721	312	710	1 079	9 963
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
Účetní zůstatková hodnota k 31. prosinci 2022 z toho	6 996	907	362	727	711	9 703
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

(mil. Kč)	Pozemky a budovy	IT vybavení	Kancelářské vybavení	Ostatní	Nedokončené investice	Celkem
Pořizovací hodnota k 1. lednu 2023	11 231	2 814	855	2 645	711	18 256
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2023	-4 235	-1 907	-493	-1 918	0	-8 553
Účetní zůstatková hodnota k 1. lednu 2023	6 996	907	362	727	711	9 703
Převody	253	311	45	395	-1 004	0
Přírůstky	0	0	0	0	1 138	1 138
Úbytky	-10	-1	-4	-185	0	-200
Převody do dlouhodobých aktiv určených k prodeji (Poznámka: 25)	-11	0	0	0	0	-11
Odpisy	-446	-466	-57	-251	0	-1 220
Snížení hodnoty	0	0	0	-27	0	-27
Kurzový rozdíl	0	6	0	0	0	6
Účetní zůstatková hodnota k 31. prosinci 2023	6 782	757	346	659	845	9 389
z toho						
Pořizovací hodnota	11 291	2 720	870	2 661	845	18 387
Oprávky a snížení hodnoty	-4 509	-1 963	-524	-2 002	0	-8 998

Právo k užívání majetku

(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
Účetní zůstatková hodnota k 1. lednu 2022	2 108	125	12	2 245
Přírůstky	14	69	0	83
Úbytky	-23	0	-12	-35
Odpisy	-301	-70	0	-371
Snížení hodnoty	2	0	0	2
Účetní zůstatková hodnota k 31. prosinci 2022	1 800	124	0	1 924
z toho				
Pořizovací hodnota	3 419	290	0	3 709
Oprávky a snížení hodnoty	-1 619	-166	0	-1 785

(mil. Kč)	Pozemky a budovy	IT vybavení	Ostatní	Celkem
Pořizovací hodnota k 1. lednu 2023	3 419	290	0	3 709
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2023	-1 619	-166	0	-1 785
Účetní zůstatková hodnota k 1. lednu 2023	1 800	124	0	1 924
Přírůstky	392	12	0	404
Úbytky	-38	0	0	-38
Odpisy	-330	-56	0	-386
Snížení hodnoty	1	0	0	1
Účetní zůstatková hodnota k 31. prosinci 2023	1 825	80	0	1 905
z toho				
Pořizovací hodnota	3 773	302	0	4 075
Oprávky a snížení hodnoty	-1 948	-222	0	-2 170

Aktiva pronajímaná v rámci operativního leasingu

	Celkem
(mil. Kč)	
Pořizovací hodnota k 1. lednu 2022	2 308
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2022	-873
Účetní zůstatková hodnota k 1. lednu 2022	1 435
Přírůstky	296
Úbytky	-218
Odpisy	-223
Účetní zůstatková hodnota k 31. prosinci 2022	1 290
z toho	
Pořizovací hodnota	2 109
Oprávky a snížení hodnoty	-819

	Celkem
(mil. Kč)	
Pořizovací hodnota k 1. lednu 2023	2 109
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2023	-819
Účetní zůstatková hodnota k 1. lednu 2023	1 290
Přírůstky	387
Úbytky	-275
Odpisy	-186
Účetní zůstatková hodnota k 31. prosinci 2023	1 216
z toho	
Pořizovací hodnota	1 743
Oprávky a snížení hodnoty	-527

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 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
Účetní zůstatková hodnota k 1. lednu 2022	6 785	754	2 430	78	1 117	11 164
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
Účetní zůstatková hodnota k 31. prosinci 2022	6 785	653	2 710	160	1 351	11 659
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

	Goodwill	Nakoupený software	Interně vyvíjený software	Ostatní nehmotná aktiva	Nedokončené investice	Celkem
(mil. Kč)						
Pořizovací hodnota k 1. lednu 2023	8 178	6 359	5 518	882	1 351	22 288
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2023	-1 393	-5 706	-2 808	-722	0	-10 629
Účetní zůstatková hodnota k 1. lednu 2023	6 785	653	2 710	160	1 351	11 659
Převody	0	124	1 304	53	-1 481	0
Přírůstky	0	0	0	0	1 467	1 467
Odpisy	0	-257	-872	-31	0	-1 160
Snížení hodnoty (Poznámka: 13)	-2 616	-19	-397	0	0	-3 032
Kurzový rozdíl	0	0	0	4	0	4
Účetní zůstatková hodnota k 31. prosinci 2023	4 169	501	2 745	186	1 337	8 938
z toho						
Pořizovací hodnota	8 177	6 356	6 464	723	1 337	23 057
Oprávky a snížení hodnoty	-4 008	-5 855	-3 719	-537	0	-14 119

Interně vyvíjený software v hodnotě 1 177 mil. Kč k 31. prosinci 2023 (31. prosince 2022: 1 286 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)	2023	2022
Retailové bankovníctví a SME klienti – Banka	2 511	2 511
Retailové bankovníctví a SME klienti – dceřiné společnosti	1 658	4 274
	4 169	6 785

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 další čtyři roky 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 12,7% v roce 2023 (2022: 12,6%) a v rámci kalkulace 2023 a 2022 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% (2022: 12,8%). 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 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 peněžitovnou 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 tvořeným peněžitovnou jednotkou nad úroveň požadovaného kapitálu a hodnoty budoucích peněžních toků. Pro výpočet hodnoty budoucích peněžních toků byla použita diskontní sazba ve výši 12,8% (2022: 12,8%) a dlouhodobé očekávané tempo růstu ve výši 3,3%.

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 3,3% předpokládaného tempa růstu pro ČSOBS po rozpočtovém období.
- Riziková diskontní sazba. Pro ČSOBS byla použita průměrná riziková diskontní sazba ve výši 12,8% (2022: 12,8%). 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.

Parlament České republiky schválil 8. listopadu 2023 návrh na snížení státní podpory stavebního spoření s účinností od 1. ledna 2024. Tato změna má významný negativní dopad na budoucí očekávané zisky ČSOBS.

Na základě testu na snížení hodnoty existuje indikace snížení hodnoty goodwillu přiřazeného k segmentu Retailové bankovníctví a SME klienti ČSOBS, vzhledem ke skutečnosti, že hodnota z užívání ve výši 10 292 mil. Kč k 31. prosinci 2023 je nižší než účetní hodnota peněžitovné jednotky. K tomuto vývoji došlo v souvislosti s novou legislativou snižující státní podporu produktů stavebního spoření. Management se rozhodl rozeznat ztrátu ze snížení hodnoty ve výši 2 616 mil. Kč a snížit tím účetní hodnotu goodwillu rozeznaného v roce 2019 v rámci akvizice 45% podílu v ČSOBS.

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 peněžitovné jednotky o -348 mil. Kč a +420 mil. Kč (2022: -717 mil. Kč a +894 mil. Kč). Tato potenciální změna v zásadních předpokladech, na kterých je zpětně ziskatelná hodnota založena, by vedla k dodatečnému znehodnocení goodwillu.

25. DLOUHODOBÁ AKTIVA URČENÁ K PRODEJI

(mil. Kč)	Pozemky a budovy	Ostatní (Poznámka: 20)	Celkem
Účetní zůstatková hodnota k 1. lednu 2022	0	20	20
Převody z pozemků, budov a zařízení (Poznámka: 23)	23	0	23
Přírůstky	0	67	67
Úbytky	0	-69	-69
Účetní zůstatková hodnota k 31. prosinci 2022	23	18	41
z toho			
Pořizovací hodnota	23	18	41
Snížení hodnoty	0	0	0

(mil. Kč)	Pozemky a budovy	Ostatní (Poznámka: 20)	Celkem
Účetní zůstatková hodnota k 1. lednu 2023	23	18	41
Převody z pozemků, budov a zařízení (Poznámka: 23)	11	0	11
Přírůstky	0	131	131
Úbytky	-11	-107	-118
Účetní zůstatková hodnota k 31. prosinci 2023	23	42	65
z toho			
Pořizovací hodnota	23	42	65
Snížení hodnoty	0	0	0

26. OSTATNÍ AKTIVA

(mil. Kč)	2023	2022
Ostatní finanční aktiva		
Pohledávky za různými dlužníky, po zohlednění opravných položek (Poznámky: 33, 35, 41.2)	789	803
Pohledávky za penzijními fondy (Poznámky: 33, 35, 36, 41.2)	714	608
Příjmy příštích období (Poznámky: 33, 35, 41.2)	614	515
Ostatní pohledávky za klienty (Poznámky: 33, 35, 41.2)	76	35
	2 193	1 961
Ostatní nefinanční aktiva		
Náklady příštích období	819	680
Aktiva z ukončených smluv o operativním leasingu	104	30
DPH a ostatní daňové pohledávky	23	9
Ostatní	207	82
	1 153	801
Ostatní aktiva celkem	3 346	2 762

Následující tabulka uvádí zařazení ostatních finančních aktiv do stage a informaci o kumulativním snížení hodnoty v roce 2023 a 2022:

(mil. Kč)	2023			2022		
	Stage 2	Stage 3	Celkem	Stage 2	Stage 3	Celkem
Ostatní finanční aktiva						
Hrubá účetní hodnota	2 196	9	2 205	1 964	8	1 972
Opravné položky na ztráty ze snížení hodnoty	-6	-6	-12	-5	-6	-11
	2 190	3	2 193	1 959	2	1 961

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)	2023	2022
Finanční závazky k obchodování		
Finanční deriváty (Poznámka: 22)		
Obchodní deriváty	30 755	58 084
Deriváty určené pro ekonomické zajištění	7 118	13 247
Termínové vklady	2 019	1 071
Repo operace	983	1 104
	40 875	73 506
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty		
Vydané dluhové cenné papíry	13 916	13 077
Z toho hybridní kontrakty	1 392	559
Investiční certifikáty – hybridní kontrakty	11 341	10 762
	25 257	23 839
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	66 132	97 345

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 2023 o 495 mil. Kč nižší než jejich účetní hodnota (31. prosince 2022: o 684 mil. Kč vyšší).

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 vydané 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)	2023	2022
Závazky k úvěrovým institucím		
Běžné účty a jednodenní vklady (Poznámka: 34)	19 262	31 989
Termínové vklady (Poznámka: 34)	15 010	11 678
Repo operace (Poznámka: 34)	226 376	41
	260 648	43 708
Závazky k ostatním klientům		
Běžné účty a jednodenní vklady	584 254	617 597
Termínové vklady	312 362	230 882
Spořicí účty	379 591	359 596
Vklady klientů penzijních fondů	15	16
Repo operace (Poznámka: 34)	49 794	11 725
Ostatní závazky	10 632	11 984
	1 336 648	1 231 800
Vydané dluhové cenné papíry		
Dluhové cenné papíry	8 158	5 147
Depozitní směnky (Poznámka: 34)	16 144	259 768
	24 302	264 915
Podřízený dluh	45 843	40 592
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 667 441	1 581 015

V rámci standardního procesu řízení likvidity a kapitálu na úrovni Skupiny KBC došlo k významnému nárůstu objemu krátkodobých repo operací uzavřených s protistranou KBC Bank. Tyto repo operace nahradily nezajištěné financování od KBC Bank prostřednictvím depozitních směnek. Repo operace jsou splatné do 1 měsíce a jsou zajištěné českými státními dluhopisy zastavenými za účelem zajištění (Poznámky: 18, 19).

V roce 2023 Skupina vydala kupónové dluhopisy v nominální hodnotě 3 647 mil. Kč (2022: 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 2023 podřízený dluh v nominální hodnotě 170 mil. EUR (4 203 mil. Kč). Podřízený dluh je splatný po 6 letech (2029). Jeho úroková sazba je EURIBOR 3M + 1,375 %. Skupina má právo předčasně splatit podřízený dluh kdykoli po uplynutí prvních pěti let trvání závazku.

KBC Bank NV poskytla Skupině v prosinci 2022 podřízený dluh v nominální hodnotě 170 mil. EUR (4 203 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 (8 159 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 (9 890 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.

V případě likvidace Banky je splacení dluhu podřízeno všem ostatním druhům závazků.

29. OSTATNÍ ZÁVAZKY

(mil. Kč)	2023	2022
Ostatní finanční závazky		
Závazky vůči zaměstnancům včetně sociálního pojištění (Poznámky: 33, 35, 41.3)	2 615	2 571
Výdaje příštích období (Poznámky: 33, 35, 41.3)	1 954	2 392
Závazky vůči různým věřitelům (Poznámky: 33, 35, 41.3)	1 263	1 615
Ostatní závazky ke klientům (Poznámky: 33, 35, 41.3)	981	1 370
Ostatní (Poznámky: 33, 35, 41.3)	20	24
	6 833	7 972
Ostatní nefinanční závazky		
Výnosy příštích období	37	49
DPH a ostatní daňové závazky	500	383
	537	432
Ostatní závazky celkem	7 370	8 404

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
1. leden 2022	87	79	11	177
Tvorba	3 665	82	6	3 753
Použití	-7	-73	-4	-84
Rozpuštění	-8	-7	0	-15
31. prosinec 2022	3 737	81	13	3 831
Tvorba	55	184	4	243
Použití	-3 705	-135	-4	-3 844
Rozpuštění	-20	0	-9	-29
31. prosinec 2023	67	130	4	201

Úvěrové přísliby a záruky (Poznámka: 36):

(mil. Kč)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
1. leden 2022	138	41	184	363
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
31. prosinec 202	155	250	306	711
Nově poskytnuté podmíněné závazky	111	3	1	115
Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage	-80	-53	-123	-256
Změny v úvěrovém riziku vedoucí k přesunu mezi Stage	-13	-115	33	-95
Odúčtování	-14	-3	0	-17
Modifikace	0	0	37	37
Kurzový rozdíl	1	0	12	13
31. prosinec 2023	160	82	266	508

Restrukturalizace

V roce 2022 a 2023 Skupina zahájila nový restrukturalizační program. V souvislosti s tím byla vytvořena rezerva ve výši 82 mil. Kč a 184 mil. Kč. Cílem tohoto programu bude snížení celkového počtu zaměstnanců v letech 2022 až 2026.

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 zahrnovala 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 2023 činil 5 855 mil. Kč (31. prosince 2022: 5 855 mil. Kč) a je rozdělen na 292 750 002 ks kmenových akcií v nominální hodnotě 20 Kč na akcii (31. prosince 2022: 292 750 002 ks kmenových akcií v nominální hodnotě 20 Kč na akcii).

K 31. prosinci 2023 a 2022 nedržela Skupina žádné vlastní akcie.

Ke dni 31. prosince 2023 byla Banka přímo ovládána KBC Bank, jejíž podíl v ČSOB představoval 100 % (31. prosince 2022: 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 2023 a 2022:

(mil. Kč)	Oceňovací rozdíly z finančních aktiv v reálné hodnotě do OCI	Zajištění peněžních toků	Přepočet cizích měn	Celkem
1. leden 2022	-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
Ostatní úplný výsledek (Poznámka: 32)	398	2 902	13	3 313
31. prosinec 2023	-265	1 324	-12	1 047

32. POLOŽKY OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU

(mil. Kč)	2023	2022
Ostatní úplný výsledek, který se reklasifikuje do výkazu zisku a ztráty		
Kurzové rozdíly z přepočtu závěrek zahraničních jednotek	13	-3
Zajištění peněžních toků		
Čisté nerealizované zisky / ztráty (-) ze zajištění peněžních toků	2 795	-872
Čisté ztráty ze zajištění peněžních toků převedené do výkazu zisku a ztráty (Poznámka: 22)	827	332
Daňový dopad zajištění peněžních toků (Poznámka: 14)	-720	102
	2 902	-438
Finanční dluhové nástroje FVOCI		
Čisté nerealizované zisky / ztráty (-) z dluhových finančních nástrojů FVOCI	448	-726
Daňový dopad z dluhových finančních nástrojů FVOCI (Poznámka: 14)	-107	136
	341	-590
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po zdanění, který bude v následujících obdobích reklasifikován do výkazu a ztráty	3 256	-1 031
Ostatní úplný výsledek, který se nereklasifikuje do výkazu zisku a ztráty		
Finanční kapitálové nástroje FVOCI		
Čistý nerealizovaný zisk z kapitálových finančních nástrojů FVOCI	79	40
Čisté realizované zisky z kapitálových finančních nástrojů FVOCI reklasifikované do nerozdělených zisků v souvislosti s prodejem	-4	-103
Daňový dopad z kapitálových finančních nástrojů FVOCI	-18	12
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po zdanění, který nebude v následujících obdobích reklasifikován do výkazu zisku a ztráty	57	-51
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po zdanění	3 313	-1 082

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, 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 2023:

(mil. Kč)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě				
Finanční aktiva k obchodování				
Úvěry a pohledávky	0	8	0	8
Majetkové cenné papíry	14	0	0	14
Finanční deriváty	0	36 978	1 935	38 913
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty				
Úvěry a pohledávky	0	1 330	0	1 330
Finanční aktiva FVOCI				
Dluhové cenné papíry	9 273	0	1 208	10 481
Majetkové cenné papíry	0	0	415	415
Finanční aktiva FVOCI zastavená za účelem zajištění				
Dluhové cenné papíry	4 326	0	0	4 326
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	-10 437	0	-10 437
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	29 215	0	29 215
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě				
Finanční závazky k obchodování				
Finanční deriváty	0	36 708	1 165	37 873
Termínové vklady	0	2 019	0	2 019
Repo operace	0	983	0	983
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty				
Vydané dluhopisy a investiční certifikáty	0	0	25 257	25 257
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	-15 396	0	-15 396
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	24 454	0	24 454

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
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě				
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
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě				
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

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 53 bazických bodů (20leté) v roce 2023 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 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 v roce 2022. Současně Skupina rozeznala nové akcie Visa Inc. A-class klasifikované jako finanční aktiva ve stupni 1. Následně byly akcie Visa A-class odprodány mimo Skupinu. Realizovaný zisk z prodeje v roce 2023 ve výši 4 mil. Kč (před zdaněním) byl zaúčtovaný přímo do nerozděleného zisku ve vlastním kapitálu (2022: 0 Kč).

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 rekonsiliaci počátečních a konečných stavů finančních aktiv, která jsou vykázána v reálné hodnotě na základě oceňovacích technik, které jsou založeny na netržních vstupech:

	Finanční aktiva k obchodování	Finanční aktiva FVOCI (vč. aktiv zastavených za účelem zajištění)		Celkem
	Finanční deriváty	Dluhové cenné papíry	Majetkové cenné papíry	
(mil. Kč)				
1. leden 2022	865	2 501	545	3 911
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
31. prosinec 2022	3 821	1 898	352	6 071
Celkové zisky / ztráty (-) vykázané ve výkazu zisku a ztráty související s aktivy drženími ke konci účetního období	868	-35	0	833
1. leden 2023	3 821	1 898	352	6 071
Celkové zisky / ztráty (-) vykázané ve výkazu zisku a ztráty	-1 886	8	0	-1 878
Celkové zisky / ztráty (-) vykázané v ostatním úplném výsledku	0	42	53	95
Nákupy	0	0	10	10
Vypořádání	0	-734	0	-734
Kurzový rozdíl	0	-6	0	-6
31. prosinec 2023	1 935	1 208	415	3 558
Celkové zisky / ztráty (-) vykázané ve výkazu zisku a ztráty související s aktivy drženími ke konci účetního období	-1 886	8	0	-1 878

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 rekonsiliace počátečních a konečných zůstatků finančních závazků, které jsou vykázány v reálné hodnotě s použitím oceňovacích technik založených na pozorovatelných netržních vstupech:

	Finanční závazky k obchodování	Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	Celkem
(mil. Kč)	Finanční deriváty	Dluhové nástroje	
1. leden 2022	166	24 544	24 710
Celkové zisky/ztráty (-) vykázané ve výkazu zisku a ztráty	1 809	-1 293	516
Vydané	0	7 374	7 374
Prodeje	0	-715	-715
Převody do Stupně 3	2 015	0	2 015
Vypořádání	0	-6 071	-6 071
31. prosinec 2022	3 990	23 839	27 829
Celkové zisky / ztráty (-) vykázané ve výkazu zisku a ztráty související se závazky drženými ke konci účetního období	1 809	-1 293	516
1. leden 2023	3 990	23 839	27 829
Celkové zisky/ ztráty (-) vykázané ve výkazu zisku a ztráty	-2 825	1 178	-1 647
Vydané	0	4 778	4 778
Prodeje	0	-1 805	-1 805
Vypořádání	0	-2 733	-2 733
31. prosinec 2023	1 165	25 257	26 422
Celkové zisky / ztráty (-) vykázané ve výkazu zisku a ztráty související se závazky drženými ke konci účetního období	-2 825	1 178	-1 647

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 2023 snížilo / zvýšilo reálnou hodnotu hypotečních zástavních listů a ČEB dluhopisů zahrnutých do Stupně 3 o 8 mil. Kč a 1 mil. Kč (2022: 12 mil. Kč a 3 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 2022 a 2023 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)	2023		2022	
	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva				
Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání	24 243	24 243	62 121	62 121
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 493 773	1 446 979	1 564 279	1 418 123
<i>Dluhové cenné papíry</i>	63 184	63 602	249 111	222 635
<i>Úvěry a pohledávky</i>	1 430 589	1 383 377	1 315 168	1 195 488
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění	237 654	227 256	24 721	24 537
Pohledávky z finančního leasingu	10 426	10 268	10 482	10 213
Ostatní aktiva (Poznámka: 26)	2 193	2 193	1 961	1 961
Finanční závazky				
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 667 441	1 672 245	1 581 015	1 581 802
<i>Závazky z vkladů</i>	1 597 296	1 600 077	1 275 508	1 274 716
<i>Vydané dluhové cenné papíry</i>	24 302	24 255	264 915	266 812
<i>Podřízený dluh</i>	45 843	45 872	40 592	40 274
Závazky z leasingu	2 041	2 041	2 041	2 041
Ostatní závazky (Poznámka: 29)	6 833	6 833	7 972	7 972

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 2023:

(mil. Kč)	2023			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Finanční aktiva, pro která je vykázána reálná hodnota				
Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání	8 036	16 207	0	24 243
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	51 308	534 220	861 451	1 446 979
<i>Dluhové cenné papíry</i>	51 308	0	12 294	63 602
<i>Úvěry a pohledávky</i>	0	534 220	849 157	1 383 377
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění	227 256	0	0	227 256
Pohledávky z finančního leasingu	0	0	10 268	10 268
Ostatní aktiva (Poznámka: 26)	0	2 193	0	2 193
Finanční závazky, pro které je vykázána reálná hodnota				
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	0	1 480 148	192 097	1 672 245
<i>Závazky z vkladů</i>	0	1 468 645	131 432	1 600 077
<i>Vydané dluhové cenné papíry</i>	0	9 462	14 793	24 255
<i>Podřízený dluh</i>	0	0	45 872	45 872
Závazky z leasingu	0	2 041	0	2 041
Ostatní závazky (Poznámka: 29)	0	6 833	0	6 833

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 2022:

(mil. Kč)	2022			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Finanční aktiva, pro která je vykázána reálná hodnota				
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
Finanční závazky, pro které je vykázána reálná hodnota				
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

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 směnec 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)	2023	2022
Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání (Poznámka: 16)	24 243	62 121
Úvěry a pohledávky za centrálními bankami (Poznámka: 19)	534 220	460 875
Úvěry a pohledávky za úvěrovými institucemi (Poznámka: 19)	1 262	2 873
Finanční závazky v naběhlé hodnotě k úvěrovým institucím – Běžné účty a jednodenní vklady (Poznámka: 28)	-19 262	-31 989
Finanční závazky v naběhlé hodnotě k úvěrovým institucím – Termínové vklady (Poznámka: 28)	-3 098	-1 019
Finanční závazky v naběhlé hodnotě k úvěrovým institucím – Repo operace (Poznámka: 28)	-226 335	-41
Finanční závazky v naběhlé hodnotě k vládním institucím – Repo operace (Poznámka: 28)	-44 643	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě – depozitní směnky vydané úvěrovým institucím (Poznámka: 28)	-16 135	-259 768
Hotovost a hotovostní ekvivalenty	250 252	233 052

Změny v provozních aktivech

(mil. Kč)	2023	2022
Čistá změna finančních aktiv k obchodování (včetně aktiv zastavených za účelem zajištění)	32 811	-27 659
Čistá změna finančních aktiv jiných než k obchodování povinně vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-8	88
Čistá změna finančních aktiv FVOCI (včetně aktiv zastavených za účelem zajištění)	785	2 368
Čistá změna finančních aktiv v naběhlé hodnotě (vyjma položek zahrnutých v peněžních ekvivalentech)	-69 285	-83 259
Čistá změna zajišťovacích derivátů s kladnou reálnou hodnotou	22 832	-18 689
Čistá změna v ostatních aktivech	438	-1 902
	-12 427	-129 053

Změny v provozních závazcích

(mil. Kč)	2023	2022
Čistá změna finančních závazků k obchodování	-32 631	28 820
Čistá změna finančních závazků vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	1 418	-705
Čistá změna finančních závazků v naběhlé hodnotě (vyjma položek zahrnutých v peněžních ekvivalentech)	61 508	76 077
Čistá změna zajišťovacích derivátů se zápornou reálnou hodnotou	-17 585	13 693
Čistá změna v ostatních závazcích	-1 039	1 986
	11 671	119 871

Nepeněžní položky zahrnuté v zisku před zdaněním

(mil. Kč)	2023	2022
Odpisy a amortizace	2 766	2 661
Čistá změna přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	1 843	-1 745
Ztráty ze znehodnocení (Poznámka: 13)	1 376	1 497
Odpisy majetku pronajatého v rámci operativního leasingu (Poznámka: 23)	186	223
Podíly na výnosech a zisku přidružených společností a společných podniků	21	30
Rezervy	-3 630	3 654
Ostatní	-38	7
	2 524	6 327

V následující tabulce jsou vykázány pohyby dluhových cenných papírů vydaných Skupinou a závazků z leasingu v roce 2022 a 2023. Jde o položky, které jsou vykázány v konsolidovaném výkazu o peněžních tocích v rámci čistých peněžních toků z finanční činnosti:

	Dluhové cenné papíry (Poznámka: 28)	Podřízený dluh (Poznámka: 28)	Závazky z leasingu
1. leden 2022	2 739	19 439	2 269
Peněžní toky z titulu vydání, splacení a placených úroků z dluhopisů	2 408	21 153	0
Peněžní toky z plateb jistin závazků z leasingu	0	0	-421
Peněžní toky z plateb úroků závazků z leasingu	0	0	-46
Nepeněžní úpravy	0	0	239
31. prosinec 2022	5 147	40 592	2 041
Peněžní toky z titulu vydání, splacení a placených úroků z dluhopisů	3 011	5 251	0
Peněžní toky z plateb jistin závazků z leasingu	0	0	-418
Peněžní toky z plateb úroků závazků z leasingu	0	0	-65
Nepeněžní úpravy	0	0	479
31. prosinec 2023	8 158	45 843	2 037

35. ANALÝZA SPLATNOSTI AKTIV A ZÁVAZKŮ

Následující tabulka uvádí analýzu finančních aktiv a závazků Skupiny podle jejich očekávané zbytkové splatnosti k 31. prosinci 2023:

(mil. Kč)	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
AKTIVA					
Hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání (Poznámka: 16)	24 243	0	0	0	24 243
Finanční aktiva k obchodování					
Finanční deriváty	14 230	19 371	5 312	0	38 913
Ostatní nástroje	22	0	0	0	22
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	1 330	0	0	0	1 330
Finanční aktiva FVOCI	761	8 959	761	415	10 896
Finanční aktiva FVOCI zastavená za účelem zajištění	3 990	242	94	0	4 326
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	692 468	279 739	521 566	0	1 493 773
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění	6 508	32 419	198 727	0	237 654
Pohledávky z finančního leasingu	2 869	6 536	1 021	0	10 426
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	-3 363	-6 798	-276	0	-10 437
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	8 772	14 741	5 702	0	29 215
Ostatní aktiva (Poznámka: 26)	2 193	0	0	0	2 193
Účetní hodnota celkem	754 023	355 209	732 907	415	1 842 554
ZÁVAZKY					
Finanční závazky k obchodování					
Finanční deriváty	13 303	19 081	5 489	0	37 873
Ostatní nástroje	3 002	0	0	0	3 002
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	6 542	15 401	3 314	0	25 257
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	829 285	431 687	406 469	0	1 667 441
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	-4 532	-9 003	-1 861	0	-15 396
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	7 239	13 924	3 291	0	24 454
Závazky z leasingu	348	1 222	467	0	2 037
Ostatní závazky (Poznámka: 29)	6 833	0	0	0	6 833
Účetní hodnota celkem	862 020	472 312	417 169	0	1 751 501

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 2022:

(mil. Kč)	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Nespecifikováno	Celkem
AKTIVA					
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
Účetní hodnota celkem	722 795	332 670	719 192	418	1 775 075
ZÁVAZKY					
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
Účetní hodnota celkem	798 634	476 330	423 007	0	1 697 971

36. PODMÍNĚNÁ AKTIVA, ZÁVAZKY A ÚVĚROVÉ PŘÍSLIBY

Podmíněné závazky a úvěrové přísliby

Podmíněné závazky a úvěrové přísliby k 31. prosinci 2023 a 2022 byly následující:

(mil. Kč)	2023	2022
Úvěrové přísliby – neodvolatelné (Poznámka: 41.2)	155 094	170 963
Úvěrové přísliby – odvolatelné	58 312	55 319
Finanční záruky (Poznámka: 41.2)	48 302	45 548
Ostatní podmíněné závazky (Poznámka: 41.2)	1 307	2 074
	263 015	273 904
Rezervy na úvěrové přísliby a záruky (Poznámky: 30, 41.2)	508	711

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. I odvolatelné přísliby jsou ve scope pro ECL výpočet. Pro Skupinu jde o limity, pro jejichž čerpání jsou již předem na určité časové období interně schválené podmínky. Pokud klient tyto interní podmínky v době žádosti o čerpání splňuje, budou mu prostředky poskytnuty. Navíc Skupina v odůvodněných případech čerpání neodvolá, i když dojde ke zhoršení úvěrového ratingu klienta nebo SICR. 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 2 720 mil. Kč v roce 2022. V konsolidovaném výkazu o finanční situaci Skupina vykázala toto navýšení jako pohledávku za Transformovaným fondem. V roce 2023 byla část této pohledávky ve výši 1 185 mil. Kč splacena.

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. ČSOB částku uhradila. Ve zbytku svého nároku žalující strana neuspěla a rozhodčí senát jí uložil povinnost zaplatit ČSOB náklady řízení ve výši 17 mil. Kč. Závazek z titulu výsledku rozhodčího nálezu Skupina uhradila v březnu 2023 a použila související rezervu 3 663 mil. Kč (Poznámka: 30). Rozhodčí nález je právně závazný a vykonatelný. V květnu 2023 žalobce podal návrh na zrušení rozhodčího nálezu. V únoru 2024 byl návrh na zrušení zamítnut soudem první instance. Toto rozhodnutí dosud nenabýlo právní moci.

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)	2023	2022
Méně než 1 rok	225	219
Více než 1 rok a ne více než 5 let	343	247
Více než 5 let	3	6
	571	472

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)	2023	2022
Finanční aktiva		
Finanční aktiva k obchodování	8	790
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	536 881	463 655
	536 889	464 445

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 2023 činila 614 623 mil. Kč a z této hodnoty byla aktiva v hodnotě 103 470 mil. Kč buď prodána, nebo dále poskytnuta jako zajištění (31. prosince 2022: 512 522 mil. Kč a 37 999 mil. Kč).

Následující tabulka podává analýzu úvěrů přijatých v rámci repo operací podle položek výkazu o finanční situaci, v nichž jsou vykázány:

(mil. Kč)	2023	2022
Finanční závazky		
Finanční závazky k obchodování	983	1 104
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	276 170	11 766
	277 153	12 870

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 2023:

(mil. Kč)	Hrubá hodnota finančních nástrojů	Hrubá hodnota kompenzací těchto finančních nástrojů	Čistá hodnota finančních nástrojů
FINANČNÍ AKTIVA			
Nekompenzované deriváty, které mohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci	65 839	0	65 839
Nekompenzované deriváty, které nemohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci	2 289	0	2 289
Celkové obchodní a zajišťovací deriváty	68 128	0	68 128
Kompenzované repo operace	25 909	25 902	7
Nekompenzované repo operace, které nemohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci	536 888	0	536 888
Celkové repo operace (Poznámka: 37)	562 797	25 902	536 895
FINANČNÍ ZÁVAZKY			
Nekompenzované deriváty, které mohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci	55 933	0	55 933
Nekompenzované deriváty, které nemohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci	6 394	0	6 394
Celkové obchodní a zajišťovací deriváty	62 327	0	62 327
Kompenzované repo operace	25 902	25 902	0
Nekompenzované repo operace, které nemohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci	277 153	0	277 153
Celkové repo operace (Poznámka: 37)	303 055	25 902	277 153

V následující tabulce jsou zobrazeny přehledy finančních aktiv a závazků Skupiny, které nebyly vzájemně započteny k 31. prosinci 2022:

(mil. Kč)	Hrubá hodnota finančních nástrojů	Hrubá hodnota kompenzací těchto finančních nástrojů	Čistá hodnota finančních nástrojů
FINANČNÍ AKTIVA			
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
Celkové obchodní a zajišťovací deriváty	119 370	0	119 370
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
Celkové repo operace (Poznámka: 37)	479 472	15 027	464 445
FINANČNÍ ZAVAZKY			
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
Celkové obchodní a zajišťovací deriváty	113 370	0	113 370
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
Celkové repo operace (Poznámka: 37)	27 897	15 027	12 870

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 2023:

	Hrubá hodnota finančních aktiv a závazků	Nekompenzovaná hodnota			Celková čistá hodnota
(mil. Kč)		Finanční nástroje	Peněžní zajištění	Zajištění cennými papíry	
FINANČNÍ AKTIVA					
Nekompenzované deriváty, které mohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci	65 839	51 721	13 603	0	515
Nekompenzované dluhové cenné papíry zastavené za účelem zajištění repo operací	0	0	0	0	0
Celková účetní hodnota	65 839	51 721	13 603	0	515
FINANČNÍ ZÁVAZKY					
Nekompenzované deriváty, které mohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci	55 933	51 721	1 624	0	2 588
Nekompenzované repo operace	0	0	0	0	0
Celková účetní hodnota	55 933	51 721	1 624	0	2 588

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)	Hrubá hodnota finančních aktiv a závazků	Nekompenzovaná hodnota			Celková čistá hodnota
		Finanční nástroje	Peněžní zajištění	Zajištění cennými papíry	
FINANČNÍ AKTIVA					
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
Celková účetní hodnota	117 914	90 022	27 625	0	267
FINANČNÍ ZÁVAZKY					
Nekompenzované deriváty, které mohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci	93 064	89 078	2 633	0	1 353
Nekompenzované repo operace	944	0	0	944	0
Celková účetní hodnota	94 008	89 078	2 633	944	1 353

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.

Skupina má s bankovními protistranami uzavřené rámcové dohody o započtení, které jsou vymahatelné v případě selhání. Kromě toho platná legislativa umožňuje účetní jednotce jednostranně započítat obchodní pohledávky a závazky, které jsou splatné, denominované ve stejné měně a uzavřené se stejnou protistranou. Tato aktiva a závazky vstupují do zveřejnění o kompenzaci, neboť byly vzájemně započteny ve výkazu o finanční situaci.

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 2023 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 naběhlé hodnotě	Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	Ostatní Aktiva
KBC Bank	3 370	24 845	1 330	241	28 841	0
Podniky pod společnou kontrolou						
ČSOB SR	1	0	0	0	0	1
Ostatní	181	9	0	90	0	257
Přidružené společnosti						
ČSOB Pojišťovna	0	0	0	0	0	39

Významné zůstatky závazků z transakcí se spřízněnými stranami jsou k 31. prosinci 2023 následující:

	Finanční závazky k obchodování	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	Ostatní závazky
(mil. Kč)				
Vrcholný management	0	40	0	72
KBC Bank	20 725	284 533	23 330	0
Podniky pod společnou kontrolou				
ČSOB AM	0	972	0	0
ČSOB SR	1	59	0	0
K&H Bank Zrt.	13	19	0	1
Ostatní	27	409	0	99
Přidružené společnosti				
ČSOB Pojišťovna	511	2 841	0	66

Významné zůstatky aktiv z transakcí se spřízněnými stranami jsou k 31. prosinci 2022 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
(mil. Kč)						
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
(mil. Kč)				
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

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)	2023		2022	
	Úrokové výnosy	Úrokové náklady	Úrokové výnosy	Úrokové náklady
KBC Bank	20 602	35 863	12 406	26 057
Podniky pod společnou kontrolou				
ČSOB AM	0	52	0	33
ČSOB SR	1	118	1	118
K&H Bank Zrt.	1	5	0	120
Ostatní	12	20	6	7
Přidružené společnosti				
ČSOB Pojišťovna	0	309	0	272

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)	2023		2022	
	Výnosy z poplatků a provizí	Náklady na poplatky a provize	Výnosy z poplatků a provizí	Náklady na poplatky a provize
KBC Bank NV	54	44	74	43
Podniky pod společnou kontrolou				
ČSOB AM	908	61	703	57
ČSOB SR	20	0	20	0
KBC Asset Management	257	0	515	0
Ostatní	297	11	14	39
Přidružené společnosti				
ČSOB Pojišťovna	629	10	1 106	4

V roce 2023 získala Skupina 245 mil. Kč (2022: 237 mil. Kč) za poskytnuté administrativní služby a zaplatila za IT služby 716 mil. Kč (2022: 601 mil. Kč), které zahrnují nájemné za informační technologie.

V roce 2023 Skupina získala 625 mil. Kč (2022: 659 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)	2023		2022	
	Záruky přijaté	Záruky vydané	Záruky přijaté	Záruky vydané
KBC Bank NV	2 189	87	2 189	99
Podniky pod společnou kontrolou				
ČSOB SR	930	236	1 250	230
K&H Bank Zrt.	317	0	280	600

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

S účinností od 19. února 2024 změnila Hypoteční banka, a. s., zkráceně HB, svůj název na ČSOB Hypoteční banka, a. s., zkráceně ČSOB HB.

Kromě událostí uvedených výše a jinde v příloze účetní závěrky nedošlo k žádným dalším významným událostem po skončení účetního období.

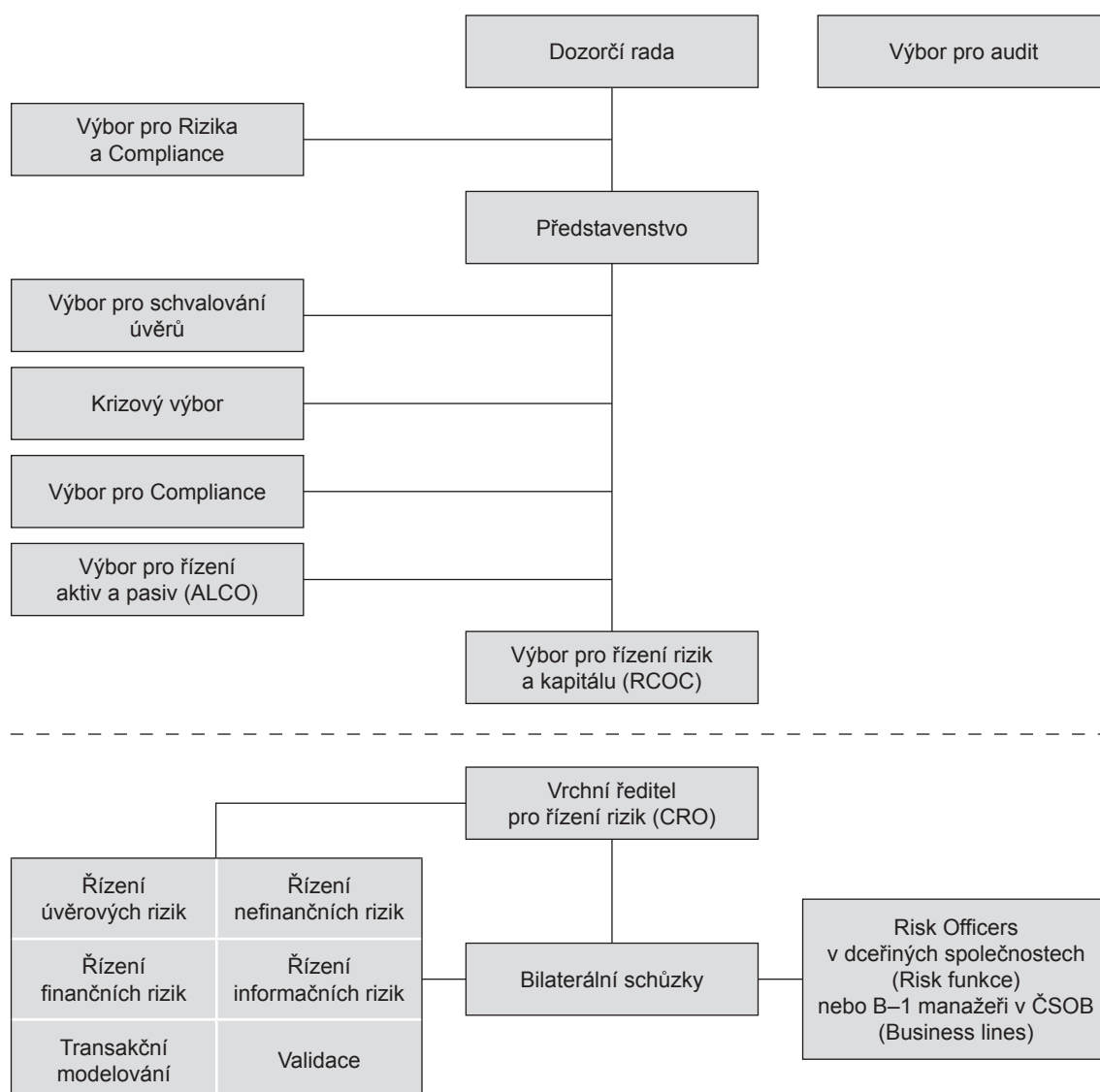
41. ŘÍZENÍ RIZIK

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 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 a Výborem pro řízení aktiv a pasiv,
- nezávislým Vrchním ředitelem pro řízení rizik, který je podporován nezávislou Risk funkcí a
- lidmi z obchodních útvarů s rizikovým povědomím, fungujícími 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 celou Skupinu. 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 celou ČSOB skupinu. 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.

Výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO)

Výbor pro řízení aktiv a pasiv spolupracuje s Představenstvem při řízení aktiv a pasiv a při řízení tržních a likviditních rizik celé Skupiny včetně ČSOB Pojišťovny s hlavním zaměřením na ČSOB banku, ČSOB Hypoteční banku a ČSOB Stavební spořitelnu.

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 Skupiny. 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, Řízení informačních 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:

- schvalování individuálních úvěrových žádostí,
- schvalování smluv týkajících se individuálních úvěrů,
- monitoring individuálních úvěrů v průběhu jejich života a
- 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.

Úvěrový výbor pro maloobchodní úvěry (CCRC)

Úvěrový výbor je poradním orgánem v oblasti řízení úvěrových rizik retailových úvěrů (ČSOB HB/ČSOBS/ČSOB skupiny). Rozhodnutí k projednávaným tématům za celou agendu retailových úvěrů přijímá skupinový CRO. Předsedou výboru je B-1 manažer retailových úvěrů, účast členů představenstva dceřiných společností na principu stálé pozvánky. Výbor nese zodpovědnost za (i) dohled nad transparentním a jednotným řízením úvěrových rizik, (ii) implementaci principů, rámců, politik a limitů pro řízení těchto rizik.

Business-Risk Meeting (BRM)

Business-Risk Meeting slouží jako diskusní a informační platforma pro různé útvary (Korporátní a institucionální bankovníctví, Firemní bankovníctví, ČSOB Leasing, Úvěry, Transakční modelování, Centrální validace měření úvěrových rizik a ztrát, Risk funkce je zastoupena oddělením Řízení úvěrových rizik). Rozhodnutí přijatá na BRM jsou výhradně rozhodnutími CRO jako předsedy BRM. Funkce CRO a Risk se angažují tak, aby do všech rozhodnutí vhodně zapojily obchodní oddělení a pracovaly v konsensu.

Výbory pro stávající a nové produkty a procesy (NAPP)

Výbory NAPP jsou zřízeny za účelem schvalování produktů, služeb a procesů, které spadají do působnosti NAPP. Ve výboru NAPP jsou zastoupeny funkce první i druhé linie. Před uvedením produktu/služby nebo procesu na trh pro klienty výbor NAPP projedná a rozhodne, zda jsou splněny cíle NAPP (tj. férové zacházení s klientem, strategická vhodnost produktů/služeb, identifikace a mitigace rizik, soulad s regulatorikou a předpisy).

Bilaterální schůzky

Bilaterální schůzky jsou stanoveny pro každou obchodní linii Skupiny (včetně dceřiných společností a ČSOB Pojišťovny), kde jsou pravidelně řešeny specifické otázky ohledně rizik. Aktuálně neprobíhají Bilaterální schůzky s ČSOB 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 RCOOC 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 Enterprise Management Framework (ERMF) 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.

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, Mapu dopadu klimatických rizik, "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.

Mapa dopadu klimatických rizik je každoroční proces identifikace rizik, jehož cílem je identifikovat pro různé časové horizonty a různé klimatické scénáře nejvýznamnější faktory klimatických rizik, které mají dopad na podnikání a portfolia Skupiny.

NAPP je vysoce formalizovaný proces pro celou skupinu, jehož cílem je včas identifikovat a zmírnit všechna podstatná rizika související s novými i stávajícími produkty a službami, která mohou mít negativní dopad na klienta a/nebo Skupinu. 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 rizikového profilu NAPP.

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. Rámec rizik Skupiny poskytuje přehled rizikových opatření používaných v rámci Skupiny, a to jak regulačních, tak interně definovaných, pro svůj specifický rozsah.

Nastavení a kaskádování rizikového apetitu

Tolerance Skupiny vůči riziku a míra ochoty Skupiny podstupovat riziko je definována pod pojmem „Rizikový apetit“. „Rizikový apetit“ vyjadřuje – jak kvalitativně – tak kvantitativně – kolik a jaký druh rizika chceme podstoupit a jaké tomu odpovídají prahové hodnoty.

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 očekávání 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“ Skupiny. 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. 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, je nezbytné, aby navrhovaná opatření byla přizpůsobena příslušným zúčastněným stranám.

Zátěžové testování

Zátěžové testování je důležitý 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. Kromě všech zátěžových testů nařízených regulatorními orgány Skupina aktivně využívá interní zátěžové testování jako klíčový nástroj řízení rizik.

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 models 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/ Stage 2	Výkonné	Založené na modelu	Bez selhání
Sledované	8-9	6,4-100	(B-) - C	Stage 1/ 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 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 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/ Stage 2	Výkonné	Založené na modelu	Bez selhání
Sledované	Nedefinováno	Stage 1/ 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 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 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 2023 a 2022. Jde o nejvyšší expozici v čisté účetní hodnotě, kdy se nebere v úvahu žádný druh zajištění ani jiné snížení úvěrového rizika.

(mil. Kč)	2023				
	Úvěrové portfolio	Investiční portfolio	Obchodní portfolio	Ostatní aktiva	Celkem
Aktiva					
Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání (Poznámka: 16)	4 360	11 847	0	0	16 207
Finanční aktiva k obchodování (Poznámka: 17)	0	8 715	30 206	0	38 921
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	0	1 330	0	0	1 330
Finanční aktiva FVOCI (Poznámka: 18)	961	9 520	0	0	10 481
Finanční aktiva FVOCI zastavená za účelem zajištění	0	4 326	0	0	4 326
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	894 797	595 794	0	3 182	1 493 773
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění	0	237 654	0	0	237 654
Pohledávky z finančního leasingu	10 426	0	0	0	10 426
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	-10 437	0	0	-10 437
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	29 215	0	0	29 215
Ostatní aktiva (Poznámka: 26)	0	0	0	2 193	2 193
Celkem	910 544	887 964	30 206	5 375	1 834 089
Podmíněné závazky (Poznámka: 36)	49 044	0	0	0	49 044
Úvěrové přísliby (Poznámka: 36)	154 823	0	0	0	154 823
Celkem	203 867	0	0	0	203 867
Celková expozice vůči kreditnímu riziku	1 114 411	887 964	30 206	5 375	2 037 956

(mil. Kč)	2022				
	Úvěrové portfolio	Investiční portfolio	Obchodní portfolio	Ostatní aktiva	Celkem
Aktiva					
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
Celkem	872 762	831 029	58 028	4 391	1 766 210
Podmíněné závazky (Poznámka: 36)	46 975	0	0	329	47 304
Úvěrové přísliby (Poznámka: 36)	170 574	0	0	0	170 574
Celkem	217 549	0	0	329	217 878
Celková expozice vůči kreditnímu riziku	1 090 311	831 029	58 028	4 720	1 984 088

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)	2023			2022		
	Maximální hrubá míra expozice	Finanční efekt zajištění	Maximální čistá míra expozice	Maximální hrubá míra expozice	Finanční efekt zajištění	Maximální čistá míra expozice
Aktiva						
Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání (Poznámka: 16)	16 207	0	16 207	53 684	0	53 684
Finanční aktiva k obchodování (včetně zastavených za účelem zajištění)	38 921	13 056	25 865	71 736	28 098	43 638
Finanční deriváty	38 913	13 049	25 864	70 945	27 308	43 637
Finanční aktiva jiná než deriváty	8	7	1	791	790	1
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	1 330	0	1 330	1 322	0	1 322
Finanční aktiva FVOCI (včetně zastavených za účelem zajištění) (Poznámka: 18)	14 807	0	14 807	15 239	0	15 239
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě (včetně zastavených za účelem zajištění)	1 731 427	1 211 873	519 554	1 589 000	1 108 717	480 283
z toho nevýkonná aktiva	7 337	5 946	1 391	8 485	5 994	2 491
Pohledávky z finančního leasingu	10 426	8 804	1 622	10 482	8 815	1 667
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	-10 437	0	-10 437	-25 639	0	-25 639
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	29 215	987	28 228	48 425	380	48 045
Ostatní aktiva (Poznámka: 26)	2 193	0	2 193	1 961	0	1 961
Celkem	1 834 089	1 234 720	599 369	1 766 210	1 146 010	620 200
Podmíněné závazky a úvěrové přísliby (Poznámka: 36)	203 867	62 849	141 018	217 878	63 299	154 579
z toho nevýkonné expozice	990	551	439	589	386	203
Celková expozice vůči kreditnímu riziku	2 037 956	1 297 569	740 387	1 984 088	1 209 309	774 779

V následující tabulce je uvedena expozice Skupiny vůči úvěrovému riziku v nevýkonných aktivech před a po zohlednění zajištění podle typu podnikání, do kterého Skupina vstupuje:

(mil. Kč)	2023			2022		
	Maximální hrubá míra expozice	Finanční efekt zajištění	Maximální čistá míra expozice	Maximální hrubá míra expozice	Finanční efekt zajištění	Maximální čistá míra expozice
Nevýkonné expozice						
Hypoteční úvěry	2 042	1 993	49	1 679	1 679	0
Úvěry ze stavebního spoření	1 105	743	362	1 061	688	373
Spotřebitelské úvěry	695	2	693	600	6	594
SME	1 986	1 731	255	1 955	1 634	321
Leasing	164	139	25	182	114	68
Korporátní bankovníctví	2 299	1 889	410	3 549	2 260	1 289
Factoring	21	0	21	31	0	31
Ostatní	15	0	15	18	0	18
Nevýkonné expozice celkem	8 327	6 497	1 830	9 075	6 381	2 694

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:

2023 (mil. Kč)	Nesplacená hrubá částka	Hrubé podmíněné závazky	Hrubé úvěrové přísliby	Hrubá expozice	Opravné položky	Rezervy	Čistá expozice
Hypoteční úvěry	397 126	0	16 891	414 017	-795	-51	413 171
Úvěry ze stavebního spoření	122 692	0	2 648	125 340	-1 598	-8	123 734
Spotřebitelské úvěry	40 643	0	13 995	54 638	-1 698	-70	52 870
SME	99 715	5 541	53 694	158 950	-2 562	-21	156 367
Leasing	47 601	0	0	47 601	-667	0	46 934
Korporátní bankovníctví	202 600	43 728	67 810	314 138	-2 510	-357	311 271
Factoring	5 912	0	0	5 912	-393	0	5 519
Ostatní	4 479	12	56	4 547	-1	-1	4 545
Celkem	920 768	49 281	155 094	1 125 143	-10 224	-508	1 114 411

2022 (mil. Kč)	Nesplacená hrubá částka	Hrubé podmíněné závazky	Hrubé úvěrové přísliby	Hrubá expozice	Opravné položky	Rezervy	Čistá 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
Celkem	884 640	47 294	170 963	1 102 897	-11 878	-708	1 090 311

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 2022 a 2023 v členění podle tříd finančních nástrojů:

(mil. Kč)	Hypoteční úvěry	Úvěry ze stavebního spoření	Spotřebitel-ské úvěry	SME	Leasing	Korporátní bankov-nictví	Factoring	Ostatní	Celkem
STAGE 1									
1. leden 2022	7	89	156	194	97	200	5	0	748
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
31. prosinec 2022	26	63	114	127	57	327	4	0	718
Nově poskytnuté expozice	6	6	72	92	49	162	0	0	387
Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage	-8	-3	-25	-7	-15	-138	1	0	-195
Změny v úvěrovém riziku vedoucí k přesunu mezi Stage	-1	0	-7	27	5	-46	0	0	-22
Změny z důvodu modifikace bez odúčtování	0	0	-2	0	0	0	0	0	-2
Odúčtování	-1	-5	-19	-18	-4	0	0	0	-47
Odpisy	0	-2	0	0	0	0	0	0	-2
Kurzový rozdíl	0	0	0	0	0	1	0	0	1
31. prosinec 2023	22	59	133	221	92	306	5	0	838

(mil. Kč)	Hypoteční úvěry	Úvěry ze stavebního spoření	Spotřebitelské úvěry	SME	Leasing	Korporátní bankovníctví	Factoring	Ostatní	Celkem
STAGE 2									
1. leden 2022	57	492	569	869	237	614	247	1	3 086
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
31. prosinec 2022	190	704	601	1 222	502	895	283	1	4 398
Nově poskytnuté expozice	16	33	0	0	77	0	0	0	126
Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage	-25	-39	-97	-480	-274	-331	74	0	-1,172
Změny v úvěrovém riziku vedoucí k přesunu mezi Stage	6	12	110	46	-100	146	-46	0	174
Změny z důvodu modifikace bez odúčtování	0	-1	1	-12	0	0	0	0	-12
Odúčtování	-6	-40	-29	-49	-16	0	0	0	-140
Odpisy	0	-2	0	0	0	0	0	0	-2
Kurzový rozdíl	0	0	0	-2	0	33	0	0	31
31. prosinec 2023	181	667	586	725	189	743	311	1	3,403

	Hypoteční úvěry	Úvěry ze stavebního spoření	Spotřebitel-ské úvěry	SME	Leasing	Korporátní bankov-nictví	Factoring	Ostatní	Celkem
(mil. Kč)									
STAGE 3									
1. leden 2022	725	1 226	817	2 066	486	2 306	122	0	7 748
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
31. prosinec 2022	551	895	847	1 720	425	2 187	99	0	6 724
Nově poskytnuté expozice	12	5	0	0	2	0	0	0	19
Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage	29	16	46	-123	3	-934	-10	-3	-976
Změny v úvěrovém riziku vedoucí k přesunu mezi Stage	47	150	335	226	74	212	-4	0	1 040
Změny z důvodu modifikace bez odúčtování	63	20	83	31	0	0	0	0	197
Odúčtování	-65	-62	-56	-151	-65	0	0	0	-399
Odpisy	-45	-152	-280	-122	-56	-7	-8	0	-670
Kurzový rozdíl	0	0	0	-2	0	6	0	3	7
31. prosinec 2023	592	872	975	1 579	383	1 464	77	0	5 942

	Hypoteční úvěry	Úvěry ze stavebního spoření	Spotřebitel-ské úvěry	SME	Leasing	Korporátní bankov-nictví	Factoring	Ostatní	Celkem
(mil. Kč)									
POCI									
1. leden 2022	0	0	4	26	7	0	0	0	37
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
31. prosinec 2022	0	0	7	27	4	0	0	0	38
Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage	0	0	2	13	0	0	0	0	15
Změny v úvěrovém riziku vedoucí k přesunu mezi Stage	0	0	-4	-1	0	0	0	0	-5
Odúčtování	0	0	-1	0	-1	0	0	0	-2
Odpisy	0	0	0	-2	0	0	0	0	-2
31. prosinec 2023	0	0	4	37	3	0	0	0	44
ZA VŠECHNY STAGE									
1. leden 2022	789	1 807	1 546	3 155	827	3 120	374	1	11 619
31. prosinec 2022	767	1 662	1 569	3 096	988	3 409	386	1	11 878
31. prosinec 2023	795	1 598	1 698	2 562	667	2 510	393	1	10 224

Nejvýznamnější změny v hrubých účetních hodnotách, které měly v letech 2023 a 2022 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)	2023	2022
Zůstatek opravných položek na úvěrové ztráty k 1. lednu	11 878	11 619
Zůstatek opravných položek na úvěrové ztráty k 31. prosinci	10 224	11 878
Čistá změna opravných položek na úvěrové ztráty za rok	-1 654	259
<i>Oprava o:</i>		
Odpisy	676	1 129
Výnosy z odepsaných pohledávek	-449	-619
Postoupení úvěrů	-2	-21
Kurzové rozdíly	-37	39
Čisté zisky (-) / ztráty ze znehodnocení vykazované ve výkazu zisku a ztráty	-1 466	787

Sektorová analýza úvěrového portfolia Skupiny, kde se nebere v úvahu žádný druh zajištění ani jiné snížení úvěrového rizika, je v následující tabulce:

Sektor	2023		2022	
	Hrubá expozice (mil. Kč)	Procento celkové expozice	Hrubá expozice (mil. Kč)	Procento celkové expozice
Podnikatelé	591 620	52,6	591 407	53,6
Distribuce	90 702	8,1	90 656	8,2
Realitní trh	83 494	7,4	67 936	6,2
Služby	62 215	5,5	61 685	5,6
Stavebnictví	57 077	5,1	53 098	4,8
Automobilový trh	48 159	4,3	48 917	4,4
Těžební průmysl	22 146	2,0	21 808	2,0
Finance a pojištění	21 401	1,9	20 631	1,9
Těžké strojírenství	19 268	1,7	19 932	1,8
Kovovýroba	18 404	1,6	18 673	1,7
Zemědělství, farmáři a rybolov	17 943	1,6	16 335	1,5
Státní správa	13 769	1,2	15 751	1,4
Ostatní	78 945	7,0	76 068	6,9
Celkem	1 125 143	100,0	1 102 897	100,0

Struktura investičního portfolia podle druhu investičního nástroje je následující:

2023 (mil. Kč)	Nesplacená hrubá částka	Hrubé podmíněné závazky	Hrubé úvěrové přísliby	Kumulativní částka znehodnocení	Čistá expozice
Dluhové cenné papíry	307 555	0	0	-8	307 547
Úvěry a pohledávky v investičním portfoliu	530 640	0	0	0	530 640
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	29 215	0	0	0	29 215
Deriváty určené pro ekonomické zajištění (Poznámka: 17)	8 715	0	0	0	8 715
Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání	11 847	0	0	0	11 847
Celkem	887 972	0	0	-8	887 964

2022 (mil. Kč)	Nesplacená hrubá částka	Hrubé podmíněné závazky	Hrubé úvěrové přísliby	Kumulativní částka znehodnocení	Čistá expozice
Dluhové cenné papíry	279 920	0	0	-11	279 909
Úvěry a pohledávky v investičním portfoliu	445 232	0	0	0	445 232
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	48 425	0	0	0	48 425
Deriváty určené pro ekonomické zajištění (Poznámka: 17)	13 708	0	0	0	13 708
Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání	43 755	0	0	0	43 755
Celkem	831 040	0	0	-11	831 029

Investiční portfolio je rovněž sledováno z pohledu protistran:

(mil. Kč)	2023		2022	
	Čistá expozice (mil. Kč)	Procento celkové expozice	Čistá expozice (mil. Kč)	Procento celkové expozice
Centrální banky	540 868	60,9	469 180	56,4
Vládní instituce	306 338	34,5	278 579	33,5
Úvěrové instituce	40 758	4,6	83 107	10,0
Korporátní bankovníctví	0	0	163	0,1
Celkem	887 964	100,0	831 029	100,0

Portfolio určené k obchodování v členění podle druhu obchodního nástroje:

2023 (mil. Kč)	Nesplacená hrubá částka	Hrubé podmíněné závazky	Hrubé úvěrové přísliby	Čistá expozice
Úvěry a pohledávky	7	0	0	7
Obchodní deriváty (Poznámka: 17)	30 199	0	0	30 199
Celkem	30 206	0	0	30 206

2022 (mil. Kč)	Nesplacená hrubá částka	Hrubé podmíněné závazky	Hrubé úvěrové přísliby	Čistá expozice
Úvěry a pohledávky	790	0	0	790
Obchodní deriváty (Poznámka: 17)	57 238	0	0	57 238
Celkem	58 028	0	0	58 028

Portfolio určené k obchodování je rovněž sledováno z pohledu protistran:

Sektor	2023		2022	
	Hrubá expozice (mil. Kč)	Procento celkové expozice	Hrubá expozice (mil. Kč)	Procento celkové expozice
Úvěrové instituce	26 692	88,4	55 536	95,7
Korporátní bankovníctví	3 514	11,6	2 492	4,3
Celkem	30 206	100,0	58 028	100,0

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)	2023		2022	
	Celková expozice	z toho Vládní instituce	Celková expozice	z toho Vládní instituce
Česká republika	1 909 131	308 275	1 810 233	282 854
Belgie	57 474	0	105 102	0
Slovenská republika	20 240	4 511	18 866	3 386
Španělsko	1 329	0	1 557	0
Maďarsko	1 292	0	1 890	0
Bělorusko	361	0	756	0
Rusko	223	0	356	0
Ukrajina	255	0	384	0
Itálie	188	0	170	0
Řecko	33	0	32	0
Ostatní Evropa	36 104	2 839	35 085	2 972
Ostatní	11 326	594	9 657	0
Celkem	2 037 956	316 219	1 984 088	289 212

Úvěrové expozice Skupiny vůči jednotlivým zemím jsou vykázány před zohledněním zajištění. Hrubá úvěrová expozice na Bělorusko, Rusko a Ukrajinu je k 31. prosinci 2023 ve výši 839 mil. Kč (31. prosince 2022: 1 496 mil. Kč). V případě zohlednění přijatých zástav, záruk a dalších druhů zajištění kreditního rizika klesne čistá nezajištěná expozice vůči Bělorusku, Rusku a Ukrajině na 218 mil. Kč k 31. prosinci 2023 (31. prosince 2022: 304 mil. Kč).

Koncentrace klientů je sledována na úrovni jednotlivých portfolií. V úvěrovém portfoliu je expozice vůči ekonomicky spjatým skupinám klientů následující:

Klient	2023		2022	
	Hrubá expozice (mil. Kč)	Procento celkové expozice	Hrubá expozice (mil. Kč)	Procento celkové expozice
1 největší klient	13 069	1,2	10 479	1,0
10 největších klientů	75 976	6,8	71 439	6,5
25 největších klientů	129 161	11,5	119 768	10,9

Největší expozice vůči jednotlivým klientům v investičním a obchodním portfoliu k 31. prosinci 2023 a k 31. prosinci 2022 byly:

Klient	2023		2022	
	Hrubá expozice (mil. Kč)	Procento celkové expozice	Hrubá expozice (mil. Kč)	Procento celkové expozice
Investiční portfolio				
Ministerstvo financí ČR (Rating AA dle S&P)	298 337	33,6	272 685	32,8
ČNB	545 777	61,5	504 324	60,7
Obchodní portfolio				
KBC Bank	18 294	60,6	37 649	64,9

Expozice vůči protistranám podle stupňů ratingu v investičním a obchodním portfoliu k 31. prosinci 2023 a 31. prosinci 2022 byly:

Rating (S&P)	2023		2022	
	Hrubá expozice (mil. Kč)	Procento celkové expozice	Hrubá expozice (mil. Kč)	Procento celkové expozice
Investiční portfolio				
AAA až A- (včetně)	886 014	99,8	826 295	99,4
BBB+ až BB- (včetně)	1 247	0,1	2 543	0,3
Bez ratingu	703	0,1	2 191	0,3
Celkem	887 964	100,0	831 029	100,0
Obchodní portfolio				
AAA až A- (včetně)	24 076	79,7	49 145	84,7
BBB+ až BB- (včetně)	4 355	14,4	7 643	13,2
Bez ratingu	1 775	5,9	1 240	2,1
Celkem	30 206	100,0	58 028	100,0

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 úvěrové 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 případech, 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 2 658 mil. Kč k ultimu 2023 a 3 610 mil. Kč v roce 2022) na makroekonomické scénáře ukazuje ECL dle základního scénáře v celkové výši 7 343 mil. Kč (2022: 7 932 mil. Kč). Tento výpočet je nižší o 900 mil. Kč (2022: nižší o 1 061 mil. Kč) dle pesimistického scénáře a vyšší o 159 mil. Kč (2022: vyšší o 144 mil. Kč) v porovnání s optimistickým scénářem. Zaúčtované kolektivně spočtené ECL ve výši 7 650 mil. Kč (2022: 8 296 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, 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 2023 a 2022:

Úvěrové portfolio

(mil. Kč)	2023					Celkem
	Aktiva bez selhání		Aktiva v selhání			
	Standardní	Sledované	Nejisté	Pochybné	Nedobytné	
Hypoteční úvěry	367 962	26 608	1 565	469	522	397 126
Úvěry ze stavebního spoření	103 612	17 102	757	239	982	122 692
Spotřebitelské úvěry	32 932	6 039	592	193	887	40 643
SME	74 363	27 286	1 887	242	1 478	105 256
Leasing	32 539	14 459	217	87	299	47 601
Korporátní bankovnictví	189 282	53 765	1 134	1 154	993	246 328
Factoring	4 257	1 556	30	6	63	5 912
Ostatní	4 479	0	0	0	12	4 491
Celkem	809 426	146 815	6 182	2 390	5 236	970 049

(mil. Kč)	2022					Celkem
	Aktiva bez selhání		Aktiva v selhání			
	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 bankovnictví	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

Členění úvěrového portfolia podle rizikové třídy (v hrubých hodnotách), na základě interní ratingové stupnice:

(mil. Kč)	2023			2022		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3
Aktiva bez selhání						
PD 1 (pravděpodobnost selhání 0,00 % - 0,10 %)	59 882	17	0	27 110	655	0
PD 2 (0,10 % - 0,20 %)	33 161	1 403	0	100 047	4 850	0
PD 3 (0,20 % - 0,40 %)	99 218	3 029	0	58 035	4 068	0
PD 4 (0,40 % - 0,80 %)	366 426	7 316	0	348 445	13 328	0
PD 5 (0,80 % - 1,60 %)	157 815	41 546	0	158 324	47 417	0
PD 6 (1,60 % - 3,20 %)	68 788	37 897	0	59 823	20 614	0
PD 7 (3,20 % - 6,40 %)	20 708	28 199	0	7 252	35 906	0
PD 8 (6,40 % - 12,80 %)	3 260	9 302	0	892	11 505	0
PD 9 (> 12,80 %)	165	17 951	0	132	17 707	0
Bez ratingu	3	155	0	28	10	0
Aktiva v selhání						
PD 10	0	0	6 182	0	0	8 135
PD 11	0	0	2 389	0	0	2 492
PD 12	0	0	5 237	0	0	5 159
Celkem	809 426	146 815	13 808	760 088	156 060	15 786

Investiční portfolio

(mil. Kč)	2023			
	Aktiva bez selhání		Aktiva v selhání	Celkem
	Standardní	Sledované	Nedobytné	
Dluhové cenné papíry	307 547	0	0	307 547
Úvěry a pohledávky v investičním portfoliu	530 640	0	0	530 640
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	29 215	0	0	29 215
Deriváty určené pro ekonomické zajištění	8 715	0	0	8 715
Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání	11 847	0	0	11 847
Celkem	887 964	0	0	887 964

(mil. Kč)	2022			
	Aktiva bez selhání		Aktiva v selhání	Celkem
	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
Deriváty určené pro ekonomické zajištění	13 708	0	0	13 708
Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání	43 755	0	0	43 755
Celkem	829 012	2 017	0	831 029

Portfolio k obchodování

(mil. Kč)	2023		
	Aktiva bez selhání	Aktiva v selhání	Celkem
	Standardní	Nedobytné	
Úvěry a pohledávky	7	0	7
Obchodní deriváty	30 199	0	30 199
Celkem	30 206	0	30 206

(mil. Kč)	2022		
	Aktiva bez selhání	Aktiva v selhání	Celkem
	Standardní	Nedobytné	
Úvěry a pohledávky	790	0	790
Obchodní deriváty	57 238	0	57 238
Celkem	58 028	0	58 028

V následující tabulce je uvedena analýza kvality výkonných úvěrů a pohledávek v úvěrovém portfoliu:

(mil. Kč)	2023			2022		
	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	393 914	480	173	378 996	322	117
Úvěry ze stavebního spoření	119 888	639	187	123 155	444	130
Spotřebitelské úvěry	38 378	503	91	35 262	391	104
SME	101 136	476	38	98 178	313	70
Leasing	45 322	1 573	106	40 122	775	133
Korporátní bankovnictví	242 887	158	0	221 441	7	0
Factoring	5 813	0	0	5 643	0	0
Ostatní	4 479	0	0	10 545	0	0
Celkem	951 817	3 829	595	913 342	2 252	554

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 neznehodnocená.

Hrubé hodnoty nevýkonných aktiv zahrnutých v úvěrovém portfoliu a související hodnota znehodnocení jsou uvedeny v následující tabulce:

(mil. Kč)	2023		2022	
	Hrubá hodnota	Znehodnocení	Hrubá hodnota	Znehodnocení
Hypoteční úvěry	2 557	-593	2 230	-551
Úvěry ze stavebního spoření	1 977	-872	1 952	-895
Spotřebitelské úvěry	1 671	-973	1 450	-849
SME	3 607	-1 621	3 712	-1 757
Leasing	603	-385	694	-427
Korporátní bankovnictví	3 282	-1 660	5 600	-2 467
Factoring	99	-78	130	-99
Ostatní	12	-1	18	-1
Celkem	13 808	-6 183	15 786	-7 046

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 úvěrových 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 2023 a 2022 následující:

(mil. Kč)	2023				
	Expozice s úlevou				
	Hrubá expozice	Expozice celkem	Podíl na hrubé expozici (v %)	Snížení hodnoty celkem	Zajištění a finanční záruky
Hypoteční úvěry	397 126	2 541	0,6	169	2 371
Úvěry ze stavebního spoření	122 692	584	0,5	134	379
SME	99 715	1 682	1,7	655	826
Leasing	47 601	132	0,3	55	55
Korporátní bankovnictví	202 600	1 523	0,8	568	872
Ostatní	51 034	1 212	2,4	332	0
Celkem	920 768	7 674	0,8	1 913	4 503

(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 bankovnictví	184 936	2 963	1,6	1 180	1 643
Ostatní	53 521	1 104	2,1	300	2
Celkem	884 640	8 817	1,0	2 617	4 906

Detailní analýza expozic s úlevou v úvěrovém portfoliu a související znehodnocení k 31. prosinci 2023 a 2022 je následující:

(mil. Kč)	2023				
	Expozice bez selhání	Z toho aktiva po splatnosti	Expozice v selhání	Snížení hodnoty expozic v selhání	Snížení hodnoty expozic bez selhání
Hypoteční úvěry	1 319	0	1 222	163	6
Úvěry ze stavebního spoření	307	0	277	128	6
SME	232	0	1 450	647	8
Leasing	49	0	83	55	0
Korporátní bankovnictví	575	0	948	562	6
Ostatní	593	0	619	304	28
Celkem	3 075	0	4 599	1 859	54

2022					
(mil. Kč)	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 bankovnictví	468	0	2 495	1 175	5
Ostatní	576	13	528	262	38
Celkem	2 792	40	6 025	2 549	68

Následující tabulka uvádí přehled změn hrubých expozic s úlevou za rok 2023 a 2022 v členění podle tříd finančních nástrojů:

(mil. Kč)	Korporátní bankovnictví	SME	Hypoteční úvěry	Úvěry ze stavebního spoření	Leasing	Ostatní	Celkem
1. leden 2022	5 441	5 193	2 212	650	157	1 128	14 781
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
31. prosinec 2022	2 963	1 824	2 062	580	284	1 104	8 817
Úvěry nově zařazené do kategorie expozice s úlevou	582	322	1 104	245	29	568	2 850
Úvěry vyřazené z kategorie expozice s úlevou	-2 124	-325	-333	-136	-99	-371	-3 388
Zvýšení objemu expozice	197	12	3	0	0	3	215
Snížení objemu expozice	-95	-151	-295	-105	-82	-92	-820
31. prosinec 2023	1 523	1 682	2 541	584	132	1 212	7 674

Následující tabulka uvádí přehled změn znehodnocení expozic s úlevou za rok 2023 a 2022 v členění podle tříd finančních nástrojů:

(mil. Kč)	Korporátní bankovnictví	SME	Hypoteční úvěry	Úvěry ze stavebního spoření	Leasing	Ostatní	Celkem
1. leden 2022	1 571	1 080	96	279	46	264	3 336
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
31. prosinec 2022	1 180	789	80	165	103	300	2 617
Úvěry nově zařazené do kategorie expozice s úlevou	222	102	78	5	1	114	522
Úvěry vyřazené z kategorie expozice s úlevou	-1 016	-150	-1	-14	-9	-66	-1 256
Zvýšení objemu expozice	195	24	41	33	5	50	348
Snížení objemu expozice	-13	-110	-29	-55	-45	-66	-318
31. prosinec 2023	568	655	169	134	55	332	1 913

41.3 Likviditní riziko a řízení financování

Likviditní riziko je riziko, že Skupina 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 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 ČSOB 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 2023 a 2022 vyvíjel následovně:

(%)	2023	2022
31. březen	152,4	133,6
30. červen	148,5	136,7
30. září	145,3	149,4
31. prosinec	201,4	156,2

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. Strategii 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.

Ukazatele NSFR / E-NSFR se v letech 2023 a 2022 vyvíjely následovně:

	NSFR		E-NSFR	
(%)	2023	2022	2023	2022
31. březen	177,1	184,7	142,0	138,2
30. červen	184,5	184,1	141,4	138,7
30. září	183,2	175,9	139,9	137,3
31. prosinec	170,4	171,8	138,5	139,9

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 / přichozí platby jsou zobrazeny jako záporné / kladné hodnoty).
Následující tabulka poskytuje přehled finančních závazků Skupiny podle zbývajících smluvní splatnosti k 31. prosinci 2023:

(mil. Kč)	Na požádání	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Celkem
Finanční závazky					
Finanční závazky k obchodování jiné než finanční deriváty	0	-3 165	0	0	-3 165
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	0	-6 898	-17 304	-4 229	-28 431
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	-847 570	-742 109	-102 976	-30 957	-1 723 612
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	15 396	0	0	0	15 396
Závazky z leasingu	0	-358	-1 368	-641	-2 367
Ostatní závazky (Poznámka: 29)	0	-7 034	0	0	-7 034
Smluvní peněžní toky vyjma derivátů	-832 174	-759 564	-121 648	-35 827	-1 749 213
Deriváty vypořádané v čisté hodnotě	0	-23 833	-25 661	-7 930	-57 424
Deriváty k obchodování	0	-14 261	-11 376	-4 617	-30 254
Zajišťovací deriváty	0	-9 572	-14 285	-3 313	-27 170
Deriváty vypořádané v hrubé hodnotě	0	-6 036	-3 154	-596	-9 786
Deriváty k obchodování	0	-6 036	-3 154	-596	-9 786
Přichozí platby	0	261 628	39 684	5 309	306 621
Odchozí platby	0	-267 664	-42 838	-5 905	-316 407
Zajišťovací deriváty	0	0	0	0	0
Přichozí platby	0	0	0	0	0
Odchozí platby	0	0	0	0	0
Smluvní peněžní toky z derivátů	0	-29 869	-28 815	-8 526	-67 210
Smluvní peněžní toky z finančních závazků	-832 174	-789 433	-150 463	-44 353	-1 816 423
Úvěrové přísliby – neodvolatelné (Poznámka: 36)	-155 094	0	0	0	-155 094
Úvěrové přísliby – odvolatelné (Poznámka: 36)	-58 312	0	0	0	-58 312
Finanční záruky (Poznámka: 36)	-48 302	0	0	0	-48 302
Ostatní podmíněné závazky (Poznámka: 36)	-1 307	0	0	0	-1 307
Smluvní peněžní toky z podmíněných závazků	-263 015	0	0	0	-263 015

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
Finanční závazky					
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
Smluvní peněžní toky vyjma derivátů	-838 939	-651 955	-105 228	-45 569	-1 641 691
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
Příchozí platby	0	306 160	67 948	6 374	380 482
Odchozí platby	0	-319 331	-76 448	-7 241	-403 020
Zajišťovací deriváty	0	0	0	0	0
Příchozí platby	0	0	0	0	0
Odchozí platby	0	0	0	0	0
Smluvní peněžní toky z derivátů	0	-53 757	-62 849	-13 517	-130 123
Smluvní peněžní toky z finančních závazků	-838 939	-705 712	-168 077	-59 086	-1 771 814
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
Smluvní peněžní toky z podmíněných závazků	-273 904	0	0	0	-273 904

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 reálná 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 pozici (tzv. back-to-back přístup).

Po převodu pozic obchodní knihy do KBC jsou od ledna 2020 k omezení úrokového rizika 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 reálnou hodnotu finančních nástrojů. Představenstvo nastavilo limity BPV citlivosti a pro zátěžové testování ekonomické hodnoty kapitálu v souladu s regulačními požadavky. Dále Představenstvo nastavilo i sekundární gap limity pro dceřiné společnosti. 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.

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 2023:

		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	-1,8	0,1	-39,0	-250,3	-291,0
EUR	+10	0,0	0,0	-6,9	-4,0	-10,9
USD	+10	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kč	-10	1,8	-0,1	39,0	250,3	291,0
EUR	-10	0,0	0,0	6,9	4,0	10,9
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	-1,7	0,2	34,9	2,0	35,4
EUR	+10	0,0	0,0	2,6	0,0	2,6
USD	+10	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kč	-10	1,7	-0,2	-34,9	-2,0	-35,4
EUR	-10	0,0	0,0	-2,6	0,0	-2,6
USD	-10	0,0	0,0	0,0	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 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

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 2023 a 2022:

(mil. Kč)	2023			2022		
	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	0	0	0	12	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 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	
		2023	2022
Kotace Visa Inc.	- 10	-25	-26
	+ 10	25	26

Riziko předčasného splacení

Riziko předčasného splacení je riziko, že klienti či protistrany Skupiny splatí své závazky nebo si vyžádají splacení svých vkladů dříve, než se očekávalo, což Skupině způsobí finanční ztrátu (například předčasné splacení hypotéky s fixní sazbou při poklesu úrokových měř).

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 jsou přítomná v každé části společnosti, protože jsou nedílnou součástí vedení businessu a řízení společnosti. Řízení rizik nám umožňuje podnikat, poskytovat nepřetržité služby, a tedy chránit ČSOB, její klienty a protistrany před ztrátami, výpadky apod. Tato provozní rizika řídíme budováním a udržováním silného kontrolního prostředí v měnícím se vnitřním/vnějšíм prostředí a zabezpečením naší provozní odolnosti.

Rámec řízení operačních rizik

Rámec řízení operačních rizik stanovuje standardy pro budování a udržování tohoto silného kontrolního prostředí v celé skupině KBC. Definuje požadované řízení, organizaci a základní procesy řízení rizik, které mají podpořit:

- Strategické cíle ČSOB, vyjádřené v apetitu k operačnímu riziku, spočívající v orientaci na klienta a udržitelném růstu v rostoucím digitalizovaném a rychle se vyvíjejícím prostředí (v běžném provozu a při řešení krizových situací);
- ČSOB dodržovat platné předpisy a očekávání dohledu.

Proces řízení operačního rizika se skládá z:

1. Identifikace rizika
2. Měření rizika
3. Nastavení a kaskádování rizikového apetitu
4. Riziková analýza, reporting a následná opatření

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 hlediska jejich pravděpodobnosti (tj. šance, že se riziko materializuje) a dopadu (tj. míry dopadu, který může mít událost operačního rizika v případě, že nastane - může být finanční nebo nefinanční). Hodnocení rizika je doprovázeno rozhodnutím odpovědného manažera, např. vyhnutím se riziku, 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. 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, Daně a Oddělení datové kvality.

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 či ztráty, 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 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.

Inventáře rizik a kontrol (RCI)

GKC jsou postupně nahrazovány RCI, které obsahují přehled činností podle jednotlivých subjektů a obchodních linií, úplný přehled významných operačních rizik v každé činnosti a konkrétní kontroly zmírňující příslušná rizika a reakce na rizika.

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.

Odpověď 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 kapitálu

Kapitálová přiměřenost Skupiny je kalkulována a vykazována na základě údajů podle IFRS účetních standardů a všech platných regulatorních požadavků. Regulatorní požadavky na minimální výši kapitálové přiměřenosti byly v průběhu celého roku 2023 a 2022 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 pro jiné systémově významné instituce 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 ČSOB 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 svého 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 má v úmyslu rozšířit interní model také pro účely stanovování cen a různé obchodní analýzy za účelem podpory obchodních rozhodnutí.

Od 28. června 2021 musí Skupina splňovat požadavek na minimální hodnotu ukazatele pákový poměr ve výši 3%. Skupina tento požadavek splnila k 31. prosinci 2023 a 31. prosinci 2022 s dostatečnou rezervou.

Od 1. ledna 2022 musela Skupina splňovat Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (MREL) na mezitímní úrovni stanovené ČNB. Tento požadavek vzrostl na konečnou úroveň od 1. ledna 2024. 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. Skupina tento požadavek splnila k 31. prosinci 2023 a 31. prosinci 2022 s dostatečnou rezervou.

Následující tabulka zobrazuje kapitál, kapitálové požadavky a kapitálovou přiměřenost Skupiny k 31. prosinci 2023 a k 31. prosinci 2022:

(mil. Kč)	2023	2022
Tier 1 kapitál	90 123	85 793
Tier 2 kapitál	237	1 646
Kapitál celkem	90 360	87 439
Kapitálové požadavky	36 663	34 631
Rizikově vážená aktiva	458 282	432 893
Kapitálová přiměřenost	19,72%	20,20%
Způsobilé závazky	41 437	40 592
Pákový poměr	4,57%	4,48%

NEKONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

NEKONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2023

Podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií

(mil. Kč)	Poznámka	2023	2022
Úrokové výnosy vypočtené podle efektivní úrokové míry	4	103 780	86 698
Ostatní podobné výnosy	4	11 799	8 867
Úrokové náklady vypočtené podle efektivní úrokové míry	5	-76 604	-52 382
Ostatní podobné náklady	5	-16 525	-19 645
Čistý úrokový výnos		22 450	23 538
Výnosy z poplatků a provizí	6	12 617	11 683
Náklady na poplatky a provize	6	-6 470	-6 099
Čistý výnos z poplatků a provizí		6 147	5 584
Výnosy z dividend	13	5 392	3 563
Čistý zisk / ztráta (-) z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly	7	2 066	4 465
Čisté zvýšení rezerv na ztráty ze soudních sporů a ostatní ztráty	8	-65	-3 653
Čisté ostatní výnosy	8	1 719	1 876
Provozní výnosy		37 709	35 373
Náklady na zaměstnance	9	-9 312	-8 845
Všeobecné správní náklady	10	-7 764	-7 839
Odpisy a amortizace	20, 21	-1 997	-1 894
Provozní náklady před ztrátami ze znehodnocení		-19 073	-18 578
Ztráty ze znehodnocení	11	-2 799	-1 743
finančních aktiv v naběhlé hodnotě a v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku (OCI)		1 452	-1 023
ostatních finančních a nefinančních aktiv		-4 251	-720
Zisk před zdaněním		15 837	15 052
Daň z příjmu	12	-819	-1 402
Zisk za účetní období		15 018	13 650

Příloha tvoří nedílnou součást této nekonsolidované účetní závěrky.

NEKONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O OSTATNÍM ÚPLNÉM VÝSLEDKU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2023

Podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií

(mil. Kč)	Poznámka	2023	2022
Zisk za účetní období		15 018	13 650
<i>Ostatní úplný výsledek, který se reklasifikuje do výkazu zisku a ztráty</i>			
Čistý zisk / ztráta (-) ze zajištění peněžních toků		3 696	-588
Čistý zisk / ztráta (-) z finančních dluhových nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku		636	-195
Daň z příjmu vyplývající z ostatního úplného výsledku		-883	148
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po zdanění, který bude v následujících obdobích reklasifikován do výkazu zisku a ztráty	29	3 449	-635
<i>Ostatní úplný výsledek, který se nereklasifikuje do výkazu zisku a ztráty</i>			
Čistý zisk / ztráta (-) z finančních kapitálových nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku		76	-62
Daň z příjmu vyplývající z ostatního úplného výsledku		-17	12
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po zdanění, který nebude v následujících období reklasifikován do výkazu zisku a ztráty	29	59	-50
Ostatní úplný výsledek za účetní období po zdanění		3 508	-685
Úplný výsledek za účetní období, po zdanění		18 526	12 965

Příloha tvoří nedílnou součást této nekonsolidované účetní závěrky.

NEKONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNÍ SITUACI K 31. PROSINCI 2023

Podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií

(mil. Kč)	Poznámka	2023	2022
AKTIVA			
Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání	14	23 120	60 729
Finanční aktiva k obchodování	15	50 324	91 665
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	15	1 330	1 322
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	16	27 403	31 594
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku zastavená za účelem zajištění	16	4 326	72
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	17	1 282 981	1 347 386
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění	17	237 654	24 722
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	19	-5 250	-14 269
Investice v dceřiných a přidružených společnostech a společných podnicích	18	82 684	83 726
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	19	23 545	35 974
Pohledávky ze splatné daně		740	0
Pohledávky z odložené daně	12	0	1 623
Pozemky, budovy a zařízení	20	8 255	8 229
Goodwill a jiná nehmotná aktiva	21	5 822	5 795
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	22	23	23
Ostatní aktiva	23	1 594	1 484
Aktiva celkem		1 744 551	1 680 075
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL			
Finanční závazky k obchodování	24	50 609	91 884
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	24	25 258	23 839
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	25	1 540 403	1 444 686
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	19	-15 309	-32 140
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	19	25 485	42 416
Závazky z leasingu		3 043	2 959
Závazky ze splatné daně		0	259
Závazky z odložené daně	12	86	0
Ostatní závazky	26	5 023	5 656
Rezervy	27	604	4 447
Závazky celkem		1 635 202	1 584 006
Základní kapitál	28	5 855	5 855
Emisní ážio		20 093	20 093
Rezervní fond		18 687	18 687
Nerozdělený zisk		62 940	53 168
Oceňovací rozdíly z finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	28	503	-44
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	28	1 271	-1 690
Vlastní kapitál celkem		109 349	96 069
Závazky a vlastní kapitál celkem		1 744 551	1 680 075

Příloha tvoří nedílnou součást této nekonsolidované účetní závěrky.

NEKONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMĚN VLASTNÍHO KAPITÁLU
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2023

Podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií

(mil. Kč)	Základní kapitál (Poznámka: 28)	Emisní ážio	Rezervní fond ⁽¹⁾	Nerozdělený zisk	Oceňovací rozdíly (Poznámka: 28)	Vlastní kapitál celkem
1. leden 2022	5 855	20 093	18 687	69 417	-1 049	113 003
Zisk za účetní období	0	0	0	13 650	0	13 650
Ostatní úplný výsledek za účetní období (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
31. prosinec 2022	5 855	20 093	18 687	53 168	-1 734	96 069
Zisk za účetní období	0	0	0	15 018	0	15 018
Ostatní úplný výsledek za účetní období (Poznámka: 29)	0	0	0	0	3 508	3 508
Úplný výsledek za účetní období	0	0	0	15 018	3 508	18 526
Vyřazení kapitálové investice (Poznámka: 30)	0	0	0	3	0	3
Vyplacené dividendy (Poznámka: 13)	0	0	0	-5 249	0	-5 249
31. prosinec 2023	5 855	20 093	18 687	62 940	1 774	109 349

⁽¹⁾ 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 10. dubna 2024:

Aleš Blažek
předseda Představenstva

Jiří Vévoda
člen Představenstva

NEKONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2023

Podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií

(mil. Kč)	Poznámka	2023	2022
PROVOZNÍ ČINNOST			
Zisk před zdaněním		15 837	15 052
Úpravy o:			
Úrokové výnosy	4	-115 579	-95 565
Úrokové náklady	5	93 129	72 027
Výnosy z dividend	13	-5 392	-3 563
Nepeněžní položky zahrnuté do zisku před zdaněním	31	8 926	1 086
Čistá ztráta z investiční činnosti		184	24
Peněžní toky z provozní činnosti před změnou v provozních aktivech, závazcích, placenou daní z příjmů, placenými a přijatými úroky a přijatými dividendami		-2 895	-10 939
Změna v provozních aktivech	31	-17 558	-126 734
Změna v provozních závazcích	31	14 691	144 173
Čistá placená daň z příjmů		-1 010	-1 206
Úroky placené		-93 013	-71 947
Úroky přijaté		115 316	96 715
Dividendy přijaté	13	5 392	3 563
Čisté peněžní toky z provozní činnosti		20 923	33 625
INVESTIČNÍ ČINNOST			
Nákup a zvýšení kapitálu dceřiných a přidružených společností a společných podniků		-2 851	-4 984
Nákup pozemků, budov, zařízení a nehmotných aktiv		-1 855	-1 842
Příjmy z prodeje pozemků, budov, zařízení, nehmotných aktiv a aktiv určených k prodeji		96	99
Čisté peněžní toky z investiční činnosti		-4 610	-6 727
FINANČNÍ ČINNOST			
Emise dluhových cenných papírů	25	3 606	4 098
Emise podřízeného dluhu	25	5 251	21 153
Splátky jistin závazků z leasingu	31	-578	-574
Vyplacené dividendy	13	-5 249	-29 982
Čisté peněžní toky z finanční činnosti		3 030	-5 305
Čisté zvýšení hotovosti a hotovostních ekvivalentů		19 343	21 593
Hotovost a hotovostní ekvivalenty na počátku roku	31	239 689	218 096
Čisté zvýšení hotovosti a hotovostních ekvivalentů		19 343	21 593
Hotovost a hotovostní ekvivalenty na konci roku	31	259 032	239 689

Příloha tvoří nedílnou součást této nekonsolidované účetní závěrky.

PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2023

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 naběhlé 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 (IFRS účetní standardy).

Prohlášení o shodě

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

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 2023 Banka průběžně aktualizovala proces identifikace expozic zařazených ve Stage 1 vykazujících významné zhoršení kreditního rizika, které však nebyly identifikovány v rámci standardního procesu (tzv. „Tier5 klasifikace“). Nad rámec tradičních modelů Banka zavedla nový model analyzující jednotlivé hospodářské sektory (tzv. ASSA model / Automated Sector Stress Analyzer), celková výše opravné položky je upravena na základě tohoto modelu a zaúčtována prostřednictvím management overlay pro geopolitická a vznikající rizika. Ke konci roku 2023 došlo díky pozitivnímu výhledu mikro a makroekonomické situace k poklesu ECL pro geopolitická a vznikající rizika na 1 150 mil. Kč (2022: 2 265 mil. Kč, z toho 326 mil. Kč na individuálně hodnocené expozice (2022: 406 mil. Kč), 401 mil. Kč způsobené efektem změny stage (2022: 657 mil. Kč), 481 mil. Kč připadající na management overlay (2022: 1 067 mil. Kč) a nárůst 58 mil. Kč z titulu dopadu makroekonomických scénářů na ECL spočtené pomocí modelů (2022: pokles 135 mil. Kč). 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 1 150 mil. Kč (2022: 2 265 mil. Kč) a zahrnuje:

Přímá expozice vůči Rusku, Ukrajině a Bělorusku	ECL pro riziko přímé expozice vůči Rusku, Ukrajině a Bělorusku činí v roce 2023 326 mil. Kč (2022: 406 mil. Kč, soustředěno především na komerční expozice vůči ruským bankám (Poznámka: 38.2).
Geopolitická a nově vznikající rizika	Banka identifikovala ve svém portfoliu následující rizikové subsegmenty: - Korporátní a SME klienti s významnými aktivitami nebo materiální závislostí na trzích v Rusku, na Ukrajině a v Bělorusku nebo je jejich provoz zvláště citlivý na přerušení dodávek ropy/plynu - 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); - Retailové klienty s omezenou rezervní schopností nést vyšší životní náklady a/nebo vyšší splátky v důsledku zvyšujících se úrokových sazeb. U expozic ve Stage 1 v hodnotě 42 979 mil. Kč (2022: 49 372 mil. 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. Celková očekávaná ztráta na nově vznikající rizika v roce 2023 činí 882 mil. Kč (2022: 1 724 mil. Kč, z toho 401 mil. Kč způsobené efektem změny Stage (2022: 657 mil. Kč) a management overlay ve výši 481 mil. Kč (2022: 1 067 mil. Kč).
Makroekonomické scénáře	Modelem řízené ECL, zaúčtované pro geopolitická a nově vznikající rizika, dosáhly v roce 2023 objemu -58 mil. Kč, tj. dopady zaúčtované kumulativně od začátku roku 2022 (oproti 135 mil. Kč v roce 2022). Vliv tohoto rizika téměř vymizel v důsledku aktuálních makroekonomických prognóz zohledněných v rámci výpočtu ECL a mírně zlepšených pravděpodobností použitých pro základní, optimistický a pesimistický makroekonomický scénář (60%, 10% a 30% v roce 2023 oproti 65%, 5% a 35% v roce 2002).

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 prodejů Banka bere v úvahu jejich historickou četnost, načasování a hodnotu, důvody prodejů 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 společností, 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.

Klasifikace smluv o zárukách za splnění smlouvy

Banka analyzovala vydané záruky za splnění smlouvy, aby posoudila, zda splňují definici pojistných smluv v rozsahu IFRS 17. Banka dospěla k závěru, že její smlouvy o zárukách za splnění smlouvy vystavují Banku úvěrovému riziku žadatele, protože (i) všechny smlouvy vyžadují, aby žadatelé plně zajistili své závazky k odškodnění Banky jako vystavitele a (ii) neexistují scénáře s obchodní podstatou, kdy by Banka musela platit významné dodatečné částky držitelům těchto záruk. Banka proto o těchto smlouvách účtuje jako o úvěrových příslibech v souladu s IFRS 9. Hrubá hodnota vydaných záruk za splnění smlouvy, o kterých se účtuje jako o úvěrových příslibech, je 37 092 mil. Kč k 31. prosinci 2023 (2022: 33 696 mil. Kč) (Poznámka: 33) a účetní hodnota souvisejícího závazku vykázaného ve výkazu o finanční situaci je 201 mil. Kč k 31. prosinci 2023 (2022: 200 mil. Kč). Výnosy z poplatků vykázané z těchto záruk za plnění byly 160 mil. Kč za rok končící 31. prosince 2023 (2022: 215 mil. Kč).

2.3 Změny účetních postupů

Účinné od 1. ledna 2023

Přijaté účetní politiky jsou v souladu s politikami použitými ve výroční zprávě Banky v roce končícím 31. prosince 2022, s výjimkou přijetí následujících standardů, dodatků a interpretací. Aplikace ostatních standardů, dodatků a interpretací neměla významný vliv, pokud není výslovně uvedeno.

IFRS 17 Pojistné smlouvy (včetně Novely IFRS 17) je platný pro účetní období začínající od 1. ledna 2023 a byl schválen 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 zajistné smlouvy a investiční smlouvy s prvky dobrovolné účasti.

První aplikace IFRS 17 a IFRS 9 – Srovnávací informace (Novela IFRS 17 a IFRS 9) 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 platná pro účetní období začínající od 1. ledna 2023 a byla schválena pro použití v EU.

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 povinná 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.

Mezinárodní daňová reforma – modelová pravidla druhého pilíře (Novela IAS 12) je platná okamžitě a byla schválena pro použití v EU. Novela zavádí výjimku z požadavků IAS 12, kdy účetní jednotka nevykazuje ani nezveřejňuje informace o odložených daňových pohledávkách a závazcích týkajících se daní z příjmů v rámci druhého pilíře.

Účinné po 1. lednu 2023

Následující standardy, dodatky a interpretace byly vydány a jsou účinné po 1. lednu 2023. Banka nepřijala předčasně tyto standardy. Pokud není výslovně uvedeno, nové standardy, dodatky a interpretace nebudou mít významný vliv na finanční výkazy Banky.

Klasifikace závazků jako krátkodobých a dlouhodobých (Novela IAS 1) je platná pro účetní období začínající od 1. ledna 2024 a byla schválena pro použití v EU. Novela ovlivňuje prezentaci závazků ve výkazu o finanční pozici, ne jejich částku a časování. Klasifikace je založena na právech, která existují k datu závěrky, a není ovlivněna očekáváním, zda bude právo uplatněno.

Dlouhodobé závazky s kovenanty (Novela IAS 1) je platná pro účetní období začínající od 1. ledna 2024 a byla 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 byla schválena pro použití v EU. Novela upřesňuje požadavky na prodávajícího-nájemce při oceňování leasingového závazku při prodeji a zpětném leasingu.

Finanční ujednání s dodavateli (Novela IAS 7 a IFRS 7) je platná pro účetní období začínající od 1. ledna 2024 a dosud nebyla schválena pro použití v EU. Novela zavádí nové požadavky na zveřejňování informací o dodavatelských finančních ujednáních, v jejichž rámci poskytovatelé financování hradí částky, které účetní jednotka dluží svým dodavatelům.

Nedostatečná směnitelnost (Novela IAS 21) je platná pro období začínající po 1. lednu 2025 a dosud nebyla schválena EU. Novela upřesňuje, jak posoudit, zda je měna směnitelná, a jak stanovit spotový směnný kurz.

2.4 Důležité účetní postupy

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 vykázaný 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. Smluvní ujednání mezi stranami zakládá společnou kontrolu a ekonomickou činností účetní jednotky. 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 trvalé 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 v reálné hodnotě. 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 nebo odrozeznán ve výkazu o finanční situaci.

(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 držena 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 držena za účelem obchodování zahrnují deriváty určené k obchodování a nederivátová finanční aktiva držena 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 snižena 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 účetních standardů 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, hybridní finanční aktivum se nepřeceňuje 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 držena 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 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, 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 naběhlé 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 naběhlé 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 naběhlou 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 prostřednictvím 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 vykázaná 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 prodeji 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 případ od případu. 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 vykázat výsledek do výkazu zisku nebo ztráty. Jedinou výjimkou jsou výnosy z dividend, které jsou vykázané ve výkazu zisku a ztráty v položce Výnosy z dividend.

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 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. Čistý úrokový výnos / náklad z derivátů určených pro ekonomické zajištění se vyazuje v Čistém úrokovém výnosu na transakční bázi.

Deriváty užitě k ekonomickému zajištění jsou takové deriváty, které nesplňují požadavky IFRS účetních standardů 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 při prvotním zaúčtování

IFRS 9 umožňuje ocenění (skupiny) finančních závazků při prvotním zaúčtování v reálné hodnotě, přičemž změny reálné hodnoty jsou vykázané 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 prvotního zařazení 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 zbyváající 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 mezibankovního 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 naběhlé 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 naběhlé 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 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 zjistitelnými 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 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 finančního sektoru. 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 níže 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 vykázány 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 ponižené 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 k datu účetní závěrky. 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
- Regulatorní, ekonomické a technologické prostředí
- Změny v přístupu řízení úvěrového rizika

Posouzení významného nárůstu úvěrového rizika od prvotního rozeznání 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 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 hranici 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 tedy přesunuta do 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 očekávání 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 splácení jsou modelována podle typu úvěrů, protože se týkají pouze produktů se smluvně nastaveným splátkovým kalendářem a poplatky za předčasná splácení 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 v 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, 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, 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 naběhlé hodnotě s použitím upravené efektivní úrokové míry. V následujících obdobích jsou veškeré změny očekávaných celoživotních úvěrových 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 z titulu zajištěného rizika 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 naběhlé 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 naběhlé 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 z titulu zajištěného rizika. 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 vykazána ve výkazu o finanční situaci jako Pohledávky z finančního leasingu ve Finančních aktivech v naběhlé hodnotě. Pohledávka je vykazána 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 vykazována 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 naběhlé 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 naběhlé 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 POCl, ale byla znehodnocena následně, je založen na účetní hodnotě.

Úrokový výnos z aktiv znehodnocených při počátečním zaúčtování (POCl) 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 vykazání výnosů Banka identifikuje smlouvu a definuje povinnosti plnění v transakci. Výnosy jsou vykazovány 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 oprávky 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 získatelná. Účetní hodnota je odepsána okamžitě na zpětně získatelnou hodnotu, pokud je účetní hodnota aktiva vyšší než odhadovaná zpětně získatelná hodnota. Zpětně získatelná 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 Dlouhodobých 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. Nekontrolní 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 nekontrolní podíly.

Goodwill k datu akvizice je oceněn jako přebytek součtu převedené protihodnoty a nekontrolních 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 nekontrolních 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 penězotvorné jednotce, u které je očekáván největší prospěch ze synergií ze spojení podniků. Penězotvorná jednotka představuje nejnižší 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 převýší tyto náklady. Kapitalizované náklady zahrnují personální náklady softwarového 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.

Záruky za splnění smlouvy jsou takové smlouvy, které poskytují náhradu v případě, že jiná strana nesplní smluvní, obchodní nebo právní závazek. Pokud záruka za splnění smlouvy poskytuje Bance smluvní práva na náhradu škody, aby tak získala od žadatele zpět veškeré platby provedené držiteli záruky, a tato práva jsou kryta zajištěním, je s nimi zacházeno jako s úvěrovým závazkem poskytnutým žadateli, pokud Banka dospěje k závěru, že neexistuje žádná událost s obchodní podstatou, která by mohla způsobit, že Banka utrpí celkovou ztrátu ze záruční smlouvy. Takové záruky za splnění smlouvy jsou prvotně vykazány v reálné hodnotě, která je obvykle doložena výší přijatých poplatků. Tato částka se odepisuje rovnoměrně po dobu trvání smlouvy. Na konci každého účetního období se smlouvy o zárukách za splnění smlouvy oceňují vyšší z těchto hodnot: (i) neamortizovaný zůstatek částky při prvotním zaúčtování a (ii) výše opravné položky na ztráty stanovené na základě modelu očekávaných úvěrových ztrát.

(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 vykázáno ve výkazu zisku a ztráty na základě schválené implementace restrukturalizačního programu

(20) Rezervy

Rezervy jsou vykázány 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.

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 nabízejí 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.

Informace o segmentech podle kategorie klientů za rok 2023

(mil. Kč)	Retailové bankovníctví	Vztahové bankovníctví	Finanční trhy	Centrála Skupiny	Celkem
Výkaz zisku a ztráty					
Čistý úrokový výnos	9 837	10 184	1 175	1 254	22 450
Čistý výnos z poplatků a provizí	2 656	3 303	120	68	6 147
Výnosy z dividend	0	0	0	5 392	5 392
Čistý zisk / ztráta (-) z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	118	1 788	754	-595	2 066
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	-65	-65
Čisté ostatní výnosy	217	57	11	1 434	1 719
Provozní výnosy	12 828	15 332	2 060	7 488	37 709
z toho:					
Externí provozní výnosy / náklady (-)	-3 838	-352	2 060	39 839	37 709
Mezisegmentové provozní výnosy / náklady (-)	16 666	15 684	0	-32 350	0
Odpisy a amortizace	-26	-5	0	-1 966	-1 997
Ostatní provozní náklady	-7 585	-4 054	-334	-5 103	-17 076
Provozní náklady před ztrátami ze znehodnocení	-7 611	-4 059	-334	-7 069	-19 073
Ztráty ze znehodnocení	-209	1 584	0	-4 174	-2 799
Zisk před zdaněním	5 008	12 857	1 726	-3 755	15 837
Daň z příjmu	-1 426	-2 735	-329	3 671	-819
Zisk segmentu	3 582	10 122	1 397	-84	15 018
Aktiva a závazky					
Aktiva segmentu	40 041	300 176	45 990	1 358 321	1 744 528
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	0	0	0	23	23
Aktiva celkem	40 041	300 176	45 990	1 358 344	1 744 551
Závazky celkem	561 272	592 928	137 894	343 108	1 635 202
Investiční výdaje	203	27	0	1 625	1 855

Informace o segmentech podle kategorie klientů za rok 2022

(mil. Kč)	Retailové bankovníctví	Vztahové bankovníctví	Finanční trhy	Centrála Skupiny	Celkem
Výkaz zisku a ztráty					
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 / ztráta (-) 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
Provozní výnosy	12 776	16 014	2 320	4 263	35 373
z toho:					
Externí provozní výnosy	738	7 153	2 320	25 162	35 373
Mezisegmentové provozní výnosy / náklady (-)	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
Provozní náklady před ztrátami ze znehodnocení	-7 089	-3 829	-297	-7 363	-18 578
Ztráty ze znehodnocení	-80	-1 256	0	-407	-1 743
Zisk před zdaněním	5 607	10 929	2 023	-3 507	15 052
Daň z příjmu	-1 486	-2 326	-382	2 792	-1 402
Zisk segmentu	4 121	8 603	1 641	-715	13 650
Aktiva a závazky					
Aktiva segmentu	36 782	282 426	108 940	1 251 904	1 680 052
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	0	0	0	23	23
Aktiva celkem	36 782	282 426	108 940	1 251 927	1 680 075
Závazky celkem	552 139	527 501	125 582	378 784	1 584 006
Investiční výdaje	290	21	0	1 531	1 842

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)	2023	2022
Úrokové výnosy z finančních nástrojů vypočtené podle efektivní úrokové míry		
Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání	1 439	1 795
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, včetně aktiv zastavených za účelem zajištění, za		
Úvěrovými institucemi	62 994	54 687
Ostatními klienty	26 838	19 135
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku, včetně aktiv zastavených za účelem zajištění	1 452	844
Zajišťovací deriváty (Poznámka: 7)	11 056	9 515
Negativní úroky z finančních závazků oceněných v naběhlé hodnotě	1	722
	103 780	86 698
Ostatní podobné výnosy		
Finanční aktiva k obchodování, včetně aktiv zastavených za účelem zajištění (Poznámka: 7)	1 939	1 564
Deriváty určené pro ekonomické zajištění (Poznámka: 7)	9 847	7 289
Negativní úroky z finančních závazků oceněných v reálné hodnotě (Poznámka: 7)	13	14
	11 799	8 867
Úrokové výnosy	115 579	95 565

5. ÚROKOVÉ NÁKLADY

(mil. Kč)	2023	2022
Úrokové náklady z finančních nástrojů vypočtené podle efektivní úrokové míry		
Finanční závazky v naběhlé hodnotě		
Centrální banky	12	59
Úvěrové instituce	6 845	5 201
Ostatní klienti	41 298	24 565
Vydané dluhové nástroje	14 710	11 345
Zajišťovací deriváty (Poznámka: 7)	13 739	11 212
	76 604	52 382
Ostatní podobné náklady		
Finanční závazky k obchodování (Poznámka: 7)	2 072	1 665
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty (Poznámka: 7)	1 161	643
Deriváty určené pro ekonomické zajištění (Poznámka: 7)	13 176	17 257
Závazky z leasingu	116	80
	16 525	19 645
Úrokové náklady	93 129	72 027

6. ČISTÝ VÝNOS Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

(mil. Kč)	2023	2022
Výnosy z poplatků a provizí		
Finanční služby		
Platební styk	6 743	6 312
Správa úvěrů a garancí	1 074	1 075
Poplatky z drobných devizových operací	1 284	1 186
Cenné papíry	243	189
Ostatní	332	257
Asset management		
Správa, úschova a uložení hodnot	281	286
Vstupní poplatky podílových fondů	227	216
Distribuce		
Podílové fondy	1 517	1 280
Finanční a pojišťovací služby	916	882
	12 617	11 683
Náklady na poplatky a provize		
Finanční služby		
Platební styk	4 942	4 289
Správa úvěrů a garancí	307	312
Cenné papíry	111	109
Ostatní	335	801
Asset management		
Správa, úschova a uložení hodnot	37	33
Distribuce		
Finanční a pojišťovací služby	738	555
	6 470	6 099
Čistý výnos z poplatků a provizí	6 147	5 584

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)	2023	2022
Čistý zisk / ztráta (-) z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly – dle výkazu	2 066	4 465
Čistý úrokový výnos (Poznámky: 4, 5)	-7 293	-12 395
	-5 227	-7 929
Finanční nástroje k obchodování a zajišťovací deriváty		
Úrokové kontrakty	-2 973	-1 172
Devizové operace	-3 401	-4 851
Majetkové kontrakty	728	-960
Komoditní kontrakty	0	1
	-5 646	-6 983
Finanční nástroje jiné než k obchodování povinně vykázané v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty		
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	1 330	1 322
Finanční nástroje vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty zařazené při prvotním zachycení		
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-2 314	166
Kurzové rozdíly	1 403	-2 435
Finanční nástroje vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly	-5 227	-7 929

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 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 v roce 2022 ke zvýšení rezerv na soudní spory ve výši 3 663 mil. Kč (Poznámky: 27, 33). Čisté zvýšení rezerv na soudní spory a ostatní ztráty v roce 2023 spolu s dalšími případy činilo 65 mil. Kč (2022: zvýšení o 3 653 mil. Kč).

V březnu 2023 Banka splatila závazek vyplývající z rozhodčího nálezu a použila příslušnou rezervu v plné výši.

Čisté ostatní výnosy

(mil. Kč)	2023	2022
Služby ICT	744	786
Služby poskytované společnosti Československá obchodná banka, a.s. (ČSOB SR) (vyjma výnosů ze služeb ICT)	48	46
Výnosy z operativního leasingu a pronájmů	44	46
Čistý zisk z prodeje nehmotného majetku	19	0
Čistý zisk z prodeje dlouhodobých aktiv určených k prodeji	8	0
Čistá ztráta z prodeje investic v naběhlé hodnotě	-215	-127
Ostatní	1 071	1 125
	1 719	1 876

9. NÁKLADY NA ZAMĚŠTNANCE

(mil. Kč)	2023	2022
Mzdy a platy	6 469	6 264
Platy a jiné krátkodobé výhody vrcholného managementu	76	96
Sociální a zdravotní pojištění	2 210	2 103
z toho důchodové pojištění (povinné)	1 366	1 298
Penzijní (dobrovolné) a podobné náklady	194	182
Čisté zvýšení rezerv na restrukturalizační program	184	72
Ostatní	179	128
	9 312	8,845

Počet zaměstnanců Banky

V Bance k 31. prosinci 2023 pracovalo 7 096 zaměstnanců v přepočtu na plné úvazky (k 31. prosinci 2022: 7 139).

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, pětinasobku průměrného měsíčního výdělku při délce 30-35 let a šestinasobku 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 2023 bylo vyplaceno odchodné ve výši 0 mil. Kč (v roce 2022: 8 mil. Kč).

10.VŠEOBECNÉ SPRÁVNÍ NÁKLADY

(mil. Kč)	2023	2022
Informační technologie	3 198	2 990
Příspěvek do Fondu pro řešení krize	787	910
Poplatky za retailové služby	645	557
Poplatky za odborné služby	638	521
Ostatní náklady na budovy	635	600
Marketing	533	773
Příspěvky do Fondu pojištění vkladů a do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry	383	285
Telekomunikace	378	363
Cestovné a přepravné	203	192
Platební karty a elektronické bankovníctví	124	131
Administrativa	102	112
Pojištění	52	51
Nájemné za pozemky a budovy – minimální leasingové platby	50	53
Školení	42	44
Náklady na autoprovoz	23	29
Ostatní	-29	228
	7 764	7 839

11.ZTRÁTY ZE ZNEHODNOCENÍ

(mil. Kč)	2023	2022
Zisky / ztráty (-) ze znehodnocení finančních aktiv v naběhlé hodnotě - úvěry a pohledávky (Poznámky: 31, 38.2)	1 119	-657
Zisky / ztráty (-) ze znehodnocení finančních aktiv v naběhlé hodnotě – dluhové cenné papíry (Poznámky: 31, 38.2)	98	-15
Rozpuštění / tvorba (-) Rezervy na úvěrové přísliby a záruky (Poznámky: 27, 31)	235	-352
Snížení hodnoty investic do dceřiných, přidružených a společných podniků (Poznámka: 18)	-3 893	-708
Zisky / ztráty (-) ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení (Poznámky: 20, 31)	1	-10
Ztráty ze znehodnocení nehmotných aktiv (Poznámka: 21)	-358	0
Ztráty ze znehodnocení ostatních finančních aktiv (Poznámka: 31)	-1	-1
	-2 799	-1 743

12.DAŇ Z PŘÍJMU

Daňový náklad k 31. prosinci 2023 a 2022 se skládá z těchto složek:

(mil. Kč)	2023	2022
Splatná daň	84	2 147
Přeplatek daně z příjmů z minulých let	-74	-47
Odložený daňový náklad / výnos (-) vyplývající ze vzniku a zrušení přechodných rozdílů	809	-698
	819	1 402

Rekonciliace mezi daňovým nákladem a účetním ziskem násobeným domácí sazbou daně k 31. prosinci 2023 a 2022 je následující:

(mil. Kč)	2023	2022
Zisk před zdaněním	15 837	15 052
Použité daňové sazby	19%	19%
Daňový náklad vypočtený použitím daňových sazeb	3 009	2 860
Přeplatek daně z příjmů z minulých let	-74	-47
Dopad zvýšení sazby daně do odložené daně	-45	0
Daňový dopad nezdaňovaných výnosů	-3 772	-2 672
Daňový dopad daňově neuznatelných nákladů	1 702	1 261
	819	1 402

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. Zavedení windfall tax v České republice v letech 2023 – 2025 nemělo žádný dopad na Banku v roce 2023 vzhledem ke skutečnosti, že daňový základ nenarostl v dostatečné míře pro aplikaci windfall tax. Windfall tax nebyla rozeznána v rámci výpočtu odložené daně.

V roce 2023 byly schváleny změny v daňové legislativě. Platná sazba daně pro rok 2023 byla 19% a pro budoucí období počínaje rokem 2024 bude 21% (2022: 19%).

Od 1. ledna 2024 přijala Česká republika novou legislativu zavádějící globální minimální dorovnávací daň v souladu s legislativou EU. Těmto novým pravidlům bude podléhat celá Skupina KBC. Česká republika také zavedla pravidla pro kvalifikovanou domácí dorovnávací daň a Skupina ČSOB očekává, že bude podléhat této domácí dorovnávací dani ve vztahu k operacím Skupiny KBC v České republice. Ačkoli je zákonná sazba daně od roku 2024 ve výši 21 %, efektivní sazba daně za Skupinu ČSOB je pod požadovaným limitem 15%. Vzhledem k tomu, že nově přijatá daňová legislativa je účinná až od 1. ledna 2024, nemá žádný aktuální dopad na rok končící 31. prosincem 2023. Nebyla rozeznána ani v rámci výpočtu odložené daně. Pokud by dorovnávací daň platila již v roce 2023, pak by zisky z podnikání Skupiny KBC v České republice za rok končící 31. prosincem 2023 podléhaly dorovnávací dani cca 3%, tj. přibližně ve výši 500 mil. Kč pro Banku.

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 daňové sazby ve výši 21% v roce 2023 (2022: 19 %).

Pohyby na Čisté odložené daňové pohledávce jsou následující:

(mil. Kč)	2023	2022
1. leden	1 623	765
Výkaz zisku a ztráty	-809	698
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku (Poznámka: 29)		
Přecenění na reálnou hodnotu	-166	29
Převod do zisku za účetní období nebo do nerozděleného zisku	1	20
Zajištění peněžních toků (Poznámka: 29)		
Přecenění na reálnou hodnotu	-561	174
Převod do zisku za účetní období (Poznámka: 19)	-174	-63
31. prosinec	-86	1 623

Odložený daňový závazek / pohledávka zahrnují následující položky:

(mil. Kč)	2023	2022
Odložená daňový závazek (-) / pohledávka		
Zaměstnanecké odměny	378	328
Přechodný rozdíl vyplývající z daňových odpisů	168	234
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek v naběhlé hodnotě a rezervy na úvěrové riziko	144	266
Přechodný rozdíl vyplývající z daňových odpisů spojených s nákupem části podniku IT	101	102
Rezervy na jiná rizika a náklady	72	749
Ztráty ze znehodnocení hmotného a nehmotného majetku	68	2
Ztráty ze znehodnocení dluhových cenných papírů	18	24
Dluhové cenné papíry vykazované v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	-162	4
Zajištění peněžních toků	-338	396
Amortizace goodwillu pro daňové odpisy	-565	-511
Ostatní přechodné rozdíly	30	29
	-86	1 623

Dopad odložené daně do výkazu zisku a ztráty zahrnuje následující přechodné rozdíly:

(mil. Kč)	2023	2022
Ztráty ze znehodnocení hmotného a nehmotného majetku	66	-2
Zaměstnanecké odměny	50	16
Přechodný rozdíl vyplývající z daňových odpisů spojených s nákupem části podniku IT	-1	-5
Ztráty ze znehodnocení dluhových cenných papírů	-6	7
Amortizace goodwillu pro daňové odpisy	-54	0
Přechodný rozdíl vyplývající z daňových odpisů	-66	-32
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek v naběhlé hodnotě a rezervy na úvěrové riziko	-122	-2
Rezervy na jiná rizika a náklady	-677	701
Ostatní přechodné rozdíly	1	15
	-809	698

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 dividendách se účtuje až po jejich schválení Rozhodnutím jediného akcionáře o rozdělení zisku. Do data vydání výkazů nebylo rozhodnuto o alokaci zisku za rok 2023 (Poznámky: 37, 39).

Na základě Rozhodnutí jediného akcionáře ze dne 6. června 2023 byly vyplaceny dividendy za rok 2022 ve výši 17,93 Kč na akcii, celková výše vyplacené dividendy představuje 5 249 mil. Kč.

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.

Dividendy přijaté

Následující tabulka uvádí přehled přijatých dividend od jednotlivých společností za roky 2023 a 2022:

(mil. Kč)	2023	2022
ČSOB Hypoteční banka, a.s.	2 482	1 478
ČSOB Stavební spořitelna, a.s.	1 338	680
ČSOB Leasing, a.s.	566	800
ČSOB Penzijní společnost, a.s.	534	248
Patria Finance, a.s.	278	214
ČSOB Factoring, a.s.	151	81
Bankovní informační technologie, s.r.o.	20	33
ČSOB Advisory	10	0
ČSOB Pojišťovna, a.s.	8	3
CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s.	3	3
Visa Inc.	2	3
Patria Corporate Finance, a.s.	0	10
První certifikační autorita, a.s.	0	9
BCPB	0	1
	5 392	3 563

14. POKLADNÍ HOTOVOST, POHLEDÁVKY VŮČI CENTRÁLNÍM BANKÁM A OSTATNÍ VKLADY NA POŽÁDÁNÍ

(mil. Kč)	2023	2022
Hotovost (Poznámka: 31)	8 036	8 436
Povinné minimální rezervy (Poznámky: 31, 32, 38.2)	8 106	13 768
Ostatní vklady u centrálních bank (Poznámky: 31, 32, 38.2)	2 517	28 415
Ostatní vklady na požádání u úvěrových institucí (Poznámky:31, 32, 38.2)	4 461	10 110
	23 120	60 729

Do 5. října 2023 Česká národní banka (ČNB) poskytovala úrok z povinných minimálních rezerv na základě oficiální dvoutýdenní repo sazby ČNB. Od 5. října nejsou povinné minimální rezervy úročené. 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 0 mil. Kč k 31. prosinci 2023 (31. prosinec 2022: 25 008 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)	2023	2022
Finanční aktiva k obchodování		
Úvěry a pohledávky		
Reverzní repo operace	7	790
Ostatní úvěry a pohledávky	0	1
Finanční deriváty (Poznámka: 19)		
Obchodní deriváty	30 248	57 744
Deriváty určené pro ekonomické zajištění	20 069	33 130
	50 324	91 665
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty		
Úvěry a pohledávky		
Úvěrové instituce	1 330	1 322
	1 330	1 322
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	51 654	92 987

16. FINANČNÍ AKTIVA VYKÁZANÁ V REÁLNÉ HODNOTĚ DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU

(mil. Kč)	2023	2022
Finanční aktiva vykázaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku		
Dluhové cenné papíry zařazené do Stage 1		
Vládní instituce	3 617	8 037
Úvěrové instituce	23 439	23 045
Dluhové cenné papíry zařazené do Stage 2		
Korporátní bankovníctví	0	162
Majetkové cenné papíry		
Korporátní bankovníctví	353	356
Celkem	27 409	31 600
Opravné položky na ztráty ze znehodnocení – stage 1	-6	-6
	27 403	31 594
Finanční aktiva vykázaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku zastavená za účelem zajištění		
Dluhové cenné papíry zařazené do Stage 1		
Vládní instituce	4 079	72
Úvěrové instituce	247	0
	4 326	72

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 zastavených za účelem zajištění jsou zahrnuty dluhové cenné papíry zastavené za účelem zajištění repo operací v hodnotě 341 mil. Kč (2022: 0 Kč) nebo výpůjček cenných papírů v hodnotě 3 985 mil. Kč (2022: 72 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)	2023				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě					
Dluhové cenné papíry					
Vládní instituce	53 130	0	0	0	53 130
Úvěrové instituce	328 479	0	0	0	328 479
Ostatní právnické osoby	24 874	510	0	0	25 384
Dluhové cenné papíry – hrubá hodnota	406 483	510	0	0	406 993
Opravné položky na ztráty z úvěrů	-76	-5	0	0	-81
Celkem dluhové cenné papíry	406 407	505	0	0	406 912
Úvěry a pohledávky					
Centrální banky (Poznámka: 31)	534 220	0	0	0	534 220
Vládní instituce	8 968	202	828	0	9 998
Úvěrové instituce (Poznámka: 31)	1 467	32	397	0	1 896
Ostatní právnické osoby	204 179	70 323	4 798	140	279 440
Soukromé osoby	48 095	7 142	2 009	44	57 290
Úvěry a pohledávky – hrubá hodnota	796 929	77 699	8 032	184	882 844
Opravné položky na ztráty z úvěrů	-659	-2 072	-4 002	-42	-6 775
Celkem úvěry a pohledávky	796 270	75 627	4 030	142	876 069
Celkem finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 202 677	76 132	4 030	142	1 282 981
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění					
Dluhové cenné papíry – hrubá hodnota					
Vládní instituce	233 533	0	0	0	233 533
Úvěrové instituce	3 222	0	0	0	3 222
Ostatní právnické osoby	899	0	0	0	899
Opravné položky na ztráty z úvěrů	0	0	0	0	0
Celkem finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění	237 654	0	0	0	237 654

	2022				
(mil. Kč)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě					
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
Celkem dluhové cenné papíry	566 038	1 855	0	0	567 893
Úvěry a pohledávky					
Centrální banky (Poznámka: 31)	460 875	0	0	0	460 875
Vládní instituce	8 504	250	826	0	9 580
Úvěrové instituce (Poznámka: 31)	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
Celkem úvěry a pohledávky	702 167	71 718	5 329	279	779 493
Celkem finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 268 205	73 573	5 329	279	1 347 386
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění					
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
Celkem finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění	24 722	0	0	0	24 722

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 2023 a 2022 zařazeny do jiné stage, než kterou měly na začátku roku nebo při prvotním zaúčtování:

	2023					
	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	0	0	0	0	0	0
Celkem	0	0	0	0	0	0
Úvěry a pohledávky						
Vládní instituce	78	83	0	0	0	0
Úvěrové instituce	0	76	0	0	0	0
Ostatní právnické osoby	29 838	18 253	919	314	421	1
Soukromé osoby	3 515	1 435	484	132	386	21
Celkem	33 431	19 847	1 403	446	807	22

(mil. Kč)	2022					
	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
Dluhové cenné papíry						
Ostatní právnické osoby	1 654	0	0	0	0	0
Celkem	1 654	0	0	0	0	0
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
Celkem	35 146	4 650	764	643	2 207	21

V rámci položky Úvěry a pohledávky - Centrální banky jsou zahrnuty úvěry z reverzních repo operací s centrální bankou v objemu 534 220 mil. Kč k 31. prosinci 2023 (31. prosince 2022: 460 875 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 216 323 mil. Kč (2022: 42 mil. Kč) nebo výpůjček cenných papírů v hodnotě 21 331 mil. Kč (2022: 24 680 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 17 265 mil. Kč (2022: 14 653 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:

		2023		2022	
Název	Zkrácený název	(%)	Účetní hodnota	(%)	Účetní hodnota
Dceřiné společnosti					
Bankovní informační technologie, s.r.o.	BANIT	100,0	552	100,00	390
ČSOB Stavební spořitelna, a.s.	ČSOBS	100,0	10 110	100,00	11 623
ČSOB Advisory, a.s.	ČSOB Advisory	100,0	1 458	100,00	1 458
ČSOB Factoring, a.s.	ČSOB Factoring	100,0	1 295	100,00	1 175
ČSOB Leasing, a.s.	ČSOB Leasing	100,0	7 600	100,00	6 200
ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB	ČSOB PS	100,0	3 224	100,00	4 423
ČSOB Hypoteční banka, a.s.	ČSOB HB	100,0	53 997	100,00	54 235
K&H Pénzforgalmi Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság		100,0			
	K&H Payment Services		488	100,00	488
Patria Corporate Finance, a.s.	Patria CF	100,0	16	100,00	16
Patria Finance, a.s.	Patria Finance	100,0	670	100,00	389
Radlice Rozvojová, a.s.	Radlice Rozvojová	100,0	2 706	100,00	2 766
Skip Pay s.r.o. (dříve MallPay s.r.o.)	Skip Pay	100,0	297	100,00	306
Ušetřeno.cz, s.r.o.	Ušetřeno	100,0	193	100,00	210
Společný podnik					
Igluu s.r.o.	Igluu	50,0	69	50,00	38
Přidružená společnost					
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB	ČSOB Pojišťovna	0,24	9	0,24	9
		82 684		83 726	

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 2023.

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 prosinci 2023 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v Skip Pay o 131 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 měrou. V prvním čtvrtletí 2022 zahrнула 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.

V březnu 2023 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v Igluu o 12 mil. Kč formou příplatku do vlastního kapitálu mimo základní kapitál společnosti.

V říjnu 2023 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v Igluu o 20 mil. Kč formou příplatku do vlastního kapitálu mimo základní kapitál společnosti.

Ostatní změny

V dubnu 2023 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v ČSOB Leasing o 1 400 mil. Kč formou příplatku do vlastního kapitálu mimo základní kapitál společnosti.

V květnu 2023 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v ČSOB Hypoteční bance o 1 000 mil. Kč formou příplatku do vlastního kapitálu mimo základní kapitál společnosti.

V květnu 2023 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v BANIT o 52 mil. Kč formou příplatku do vlastního kapitálu mimo základní kapitál společnosti.

V květnu 2023 Banka snížila účetní hodnotu svého podílu v ČSOB PS o 1 199 mil. Kč prostřednictvím výplaty ostatních kapitálových fondů společnosti.

V květnu 2023 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v Ušetřeno o 25 mil. Kč formou příplatku do vlastního kapitálu mimo základní kapitál společnosti.

V červnu 2023 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v ČSOB Factoring o 120 mil. Kč formou příplatku do vlastního kapitálu mimo základní kapitál společnosti.

V červnu 2023 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v Patria Finance o 281 mil. Kč formou příplatku do vlastního kapitálu mimo základní kapitál společnosti.

V prosinci 2023 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v ČSOBS o 960 mil. Kč formou příplatku do vlastního kapitálu mimo základní kapitál společnosti.

V prosinci 2023 Banka snížila účetní hodnotu svého podílu v Radlice Rozvojová o 60 mil. Kč prostřednictvím výplaty ostatních kapitálových fondů společnosti.

V prosinci 2023 Banka zvýšila účetní hodnotu svého podílu v BANIT o 110 mil. Kč formou příplatku do vlastního kapitálu mimo základní kapitál společnosti.

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 ČSOB Hypoteční bance 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 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.

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.

K 31. prosinci 2023 a 2022 považuje Banka hodnotu investic v některých dceřiných společnostech za znehodnocenou.

V roce 2023 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 42 mil. Kč.

V letech 2023 a 2022 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 140 mil. Kč, respektive 265 mil. Kč.

V letech 2023 a 2022 Banka provedla test možného znehodnocení u dceřiné společnosti ČSOB Hypoteční banka a v roce 2023 bylo tímto testem indikováno znehodnocení ve výši 1 238 mil. Kč a v roce 2022 ve výši 443 mil. Kč. Zpětně získatelná hodnota pro společnost ČSOB 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 2,1 % v roce 2023 (2022: 5,4 %), a následně byla zohledněna současná hodnota peněžních toků generovaných po tomto období. Období dvaceti let odpovídá dlouhodobému charakteru podnikání ČSOB Hypoteční banky.

V případě ČSOB Hypoteční banky jsou peněžní toky založeny na čistém zisku tvořeném ČSOB Hypoteční bankou nad úroveň požadovaného kapitálu a hodnoty budoucích peněžních toků. Pro výpočet hodnoty budoucích peněžních toků byla pro rok 2023 použita diskontní sazba ve výši 12,8 % (2022: 12,8 %) a v rámci kalkulace dlouhodobé očekávané tempo růstu ve výši 3,3 % v roce 2023 (2022: 4 %).

Hodnota z užívání je zvláště citlivá na následující klíčové předpoklady:

- Předpokládané tempo růstu vývoje peněžních toků za mezním rokem rozpočtu. Banka u ČSOB Hypoteční banky použila nulové předpokládané tempo růstu po rozpočtovém období.
- Riziková diskontní sazba. Pro ČSOB Hypoteční banku byla použita průměrná riziková diskontní sazba ve výši 12,8 % (2022: 12,8 %). 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 prémie.

Hlavní předpoklady popsané výše se mohou měnit v závislosti na změnách hospodářských a tržních podmínek.

Klíčovým předpokladem je negativní citlivost hodnoty z užívání ČSOB Hypoteční banky na rizikovou diskontní sazbu. Zvýšení diskontní sazby o 1 % by vedlo ke zvýšení znehodnocení investice.

V tabulce jsou uvedeny klíčové předpoklady a citlivost hodnoty z užívání na jejich změnu k datu 31. prosince 2023:

(mil. Kč)	+1%	-1%
Tempo růstu	306	-309
Diskontní sazba	-609	750

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

V letech 2023 a 2022 Banka provedla test možného znehodnocení u dceřiné společnosti ČSOBS a tímto testem bylo v roce 2023 indikováno znehodnocení ve výši 2 473 mil. Kč. Zpětně získatelná 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 2023 použita diskontní sazba ve výši 12,8 % (2022: 12,8 %) a dlouhodobé očekávané tempo růstu 3,3 % v roce 2023 (2022: 4 %).

Parlament České republiky 8. listopadu 2023 schválil návrh na snížení státní podpory stavebního spoření s účinností od 1. ledna 2024. Tato změna má významný negativní dopad na budoucí očekávané zisky ČSOBS.

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 % (2022: 12,8 %). 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 prémie.

Hlavní předpoklady popsané výše se mohou měnit v závislosti na změnách hospodářských a tržních podmínek.

Klíčovým předpokladem je negativní citlivost hodnoty z užívání ČSOBS na rizikovou diskontní sazbu. Zvýšení diskontní sazby o 1 % by nevedlo ke zvýšení znehodnocení investice.

V tabulce jsou uvedeny klíčové předpoklady a citlivost hodnoty z užívání na jejich změnu k datu 31. prosince 2023:

(mil. Kč)	+1%	-1%
Diskontní sazba	-348	420

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	-717	894

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 2022 a 2023:

(mil. Kč)	ČSOBS	ČSOB HB	Ušetřeno	Skip Pay (dříve MallPay)	Celkem
K 1. lednu 2022	0	0	322	97	419
Zvýšení (Poznámka: 11)	0	443	0	265	708
K 31. prosinci 2022	0	443	322	362	1 127
Zvýšení (Poznámka: 11)	2 473	1 238	42	140	3 893
K 31. prosinci 2023	2 473	1 681	364	502	5 020

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 2023 a 2022 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)	2023			2022		
	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Nominální hodnota	Reálná hodnota	
		Kladná	Záporná		Kladná	Záporná
Úrokové kontrakty						
Swapy	876 975	28 082	28 505	1 034 434	54 618	54 920
Opce	21 340	260	176	21 202	456	279
	898 315	28 342	28 681	1 055 636	55 074	55 199
Měnové kontrakty						
Měnové úrokové swapy	23 632	1 363	1 355	32 617	2 150	2 143
Opce	71 722	462	449	30 945	414	406
	95 354	1 825	1 804	63 562	2 564	2 549
Komoditní kontrakty						
Swapy / Opce	2 024	81	81	1 749	106	106
Finanční obchodní deriváty celkem (Poznámky: 15, 24)	995 693	30 248	30 566	1 120 947	57 744	57 854

Pozice ALM – ekonomické zajištění

(mil. Kč)	2023			2022		
	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Nominální hodnota	Reálná hodnota	
		Kladná	Záporná		Kladná	Záporná
Úrokové kontrakty						
Swapy	436 752	11 690	10 150	441 434	19 842	18 609
Forwardy	0	0	0	0	0	0
	436 752	11 690	10 150	441 434	19 842	18 609
Měnové kontrakty						
Swapy / Forwardy	632 507	7 594	6 798	603 048	12 878	12 616
Měnové úrokové swapy	1 376	5	0	2 157	120	0
	633 883	7 599	6 798	605 205	12 998	12 616
Akciové kontrakty						
Swapy	6 076	280	94	4 311	12	630
Opce	5 336	500	0	5 965	278	1
	11 412	780	94	10 276	290	631
Finanční deriváty určené pro ekonomické zajištění celkem (Poznámky: 15, 24)	1 082 047	20 069	17 042	1 056 915	33 130	31 856

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

Smluvní nebo nominální částky a kladné a záporné reálné hodnoty otevřených zajišťovacích finančních derivátů Banky k 31. prosinci 2023 a 2022 jsou vykázány takto:

(mil. Kč)	2023			2022		
	Nominální	Reálná hodnota		Nominální	Reálná hodnota	
	hodnota	Kladná	Záporná	hodnota	Kladná	Záporná
Zajištění peněžních toků						
<i>Úrokové swapy v jedné měně</i>						
Zajištění na individuální bázi	11 900	1 350	0	11 900	291	38
Zajištění na portfolio bázi	44 214	1 790	1 605	27 496	393	2 910
Zajišťovací finanční deriváty celkem	56 114	3 140	1 605	39 396	684	2 948

Ve výkazu zisku a ztráty byla v roce 2023 vykázán zisk 84 mil. Kč z důvodu neefektivní části zajištění finančních derivátů pro zajištění peněžních toků (2022: ztráta 7 mil. Kč).

Čistý zisk z ukončených zajišťovacích derivátů (z důvodu prodeje / znehodnocení zajišťovaných dluhopisů nebo negativního výsledku testu efektivity zajištění) převedený z vlastního kapitálu do výkazu zisku a ztráty činil v roce 2023 6 mil. Kč (2022: zisk 16 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 2023 a 2022:

(mil. Kč)	2023			2022		
	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	1 601	6	3 781	-2 102	16	-595

Čisté zisky a ztráty realizované ze zajišťovacích finančních derivátů převedené do výkazu zisku a ztráty jsou následující:

(mil. Kč)	2023	2022
Čistý úrokový výnos (Poznámka: 29)	-917	-342
Čisté zisky z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty (Poznámka: 29)	90	10
Daň z příjmu (Poznámka: 12)	174	63
Čisté ztráty	-653	-269

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 2023 a 2022:

(mil. Kč)	2023		2022	
	Úrokové swapy v jedné měně	Měnové úrokové swapy	Úrokové swapy v jedné měně	Měnové úrokové swapy
Do 3 měsíců	420	0	969	0
Od 3 do 6 měsíců	2 250	0	1 000	0
Od 6 měsíců do 1 roku	718	0	1 719	0
Od 1 roku do 2 let	2 364	0	3 375	0
Od 2 do 5 let	15 067	0	15 539	0
Nad 5 let	35 295	0	16 794	0
	56 114	0	39 396	0

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 2023 a 2022 jsou vykázány takto:

(mil. Kč)	2023			2022		
	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Nominální hodnota	Reálná hodnota	
		Kladná	Záporná		Kladná	Záporná
Zajištění reálné hodnoty						
<i>Úrokové swapy v jedné měně</i>						
Zajištění na individuální bázi	87 057	8 675	1 460	90 735	15 295	397
Zajištění na portfolio bázi	600 367	11 699	22 420	673 979	19 939	39 071
<i>Měnové úrokové swapy</i>						
Zajištění na individuální bázi	516	31	0	516	56	0
Zajišťovací finanční deriváty celkem	687 940	20 405	23 880	765 230	35 290	39 468

Následující tabulka obsahuje informace o finančních nástrojích vykazovaných jako zajišťované položky v rámci zajišťovacích strategií Banky k 31. prosinci 2023:

(mil. Kč)	Účetní hodnota zajištěné položky	Kumulovaná částka změn reálné hodnoty zajištěných položek		Změna reálné hodnoty zajištěné položky odpovídající neefektivní části zajištění
		Aktiva	Závazky	
Zajištění reálné hodnoty na individuální bázi				
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	72 351	-7 390	0	7 353
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	7 374	-458	0	524
Celkem	79 725	-7 848	0	7 877
Zajištění reálné hodnoty na portfolio bázi				
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	243 258	-5 250	0	9 019
Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	2 876	126	0	158
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	333 800	0	-15 309	-16 826
Celkem	579 934	-5 124	-15 309	-7 649
Zajištěné položky celkem	659 659	-12 972	-15 309	228

Následující tabulka obsahuje informace o finančních nástrojích vykazovaných jako zajišťované položky v rámci zajišťovacích strategií Banky k 31. prosinci 2022:

(mil. Kč)	Účetní hodnota zajištěné položky	Kumulovaná částka změn reálné hodnoty zajištěných položek		Změna reálné hodnoty zajištěné položky odpovídající neefektivní části zajištění
		Aktiva	Závazky	
Zajištění reálné hodnoty na individuální bázi				
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
Celkem	75 477	-15 774	0	-5 555
Zajištění reálné hodnoty na portfolio bázi				
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
Zajištěné položky celkem	703 015	-30 075	-32 140	802

Z titulu ukončení zajišťovacího účetnictví v důsledku prodeje podkladových zajištěných dluhopisů byly v roce 2023 vykázány realizované ztráty ve výši 5 mil Kč (2022: ztráty 5 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 2023 vykázány čisté zisky realizované ze zajištěné položky přiřaditelné k zajištěnému úrokovému riziku ve výši 228 mil. Kč (2022: zisky 802 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 31 mil. Kč (2022: ztráty 1 061 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 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
Účetní zůstatková hodnota k 1. lednu 2022	3 573	496	247	265	901	5 482
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
Účetní zůstatková hodnota k 31. prosinci 2022	3 641	724	276	281	460	5 382
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

(mil. Kč)	Pozemky a budovy	IT vybavení	Kancelářské vybavení	Ostatní	Nedokončené investice	Celkem
Pořizovací hodnota k 1. lednu 2023	7 832	2 358	726	1 398	460	12 774
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2023	-4 191	-1 634	-450	-1 117	0	-7 392
Účetní zůstatková hodnota k 1. lednu 2023	3 641	724	276	281	460	5 382
Převody	224	252	44	128	-648	0
Přírůstky	0	0	0	0	836	836
Úbytky	-8	-1	-4	-4	0	-17
Převody do dlouhodobých aktiv určených k prodeji	-11	0	0	0	0	-11
Odpisy	-291	-400	-45	-113	0	-849
Účetní zůstatková hodnota k 31. prosinci 2023	3 555	575	271	292	648	5 341
z toho						
Pořizovací hodnota	7 978	2 398	741	1 406	648	13 171
Oprávky a snížení hodnoty	-4 423	-1 823	-470	-1 114	0	-7 830

PRÁVO K UŽÍVÁNÍ MAJETKU

(mil. Kč)	Pozemky a budovy	IT 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
Účetní zůstatková hodnota k 1. lednu 2022	3 173	125	18	3 316
Přírůstky	13	69	4	86
Úbytky	-54	0	0	-54
Odpisy	-426	-70	-6	-502
Snížení hodnoty	1	0	0	1
Účetní zůstatková hodnota k 31. prosinci 2022	2 707	124	16	2 847
z toho				
Pořizovací hodnota	4 290	291	46	4 627
Oprávky a snížení hodnoty	-1 583	-167	-30	-1 780

(mil. Kč)	Pozemky a budovy	IT vybavení	Ostatní	Celkem
Pořizovací hodnota k 1. lednu 2023	4 290	291	46	4 627
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2023	-1 583	-167	-30	-1 780
Účetní zůstatková hodnota k 1. lednu 2023	2 707	124	16	2 847
Přírůstky	582	12	27	621
Úbytky	-38	0	-3	-41
Odpisy	-448	-56	-10	-514
Snížení hodnoty	1	0	0	1
Účetní zůstatková hodnota k 31. prosinci 2023	2 804	80	30	2 914
z toho				
Pořizovací hodnota	4 710	179	71	4 960
Oprávky a snížení hodnoty	-1 906	-99	-41	-2 046

Pozemky, budovy a zařízení jsou posuzovány jako dlouhodobá aktiva.

21. GOODWILL A OSTATNÍ NEHMOTNÁ AKTIVA

(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
Účetní zůstatková hodnota k 1. lednu 2022	2 689	257	1 370	15	992	5 323
Převody	0	19	804	-8	-815	0
Přírůstky	0	0	0	0	1 038	1 038
Odpisy	0	-111	-455	0	0	-566
Snížení hodnoty (Poznámka: 11)	0	0	0	0	0	0
Účetní zůstatková hodnota k 31. prosinci 2022	2 689	165	1 719	7	1 215	5 795
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

(mil. Kč)	Goodwill	Nakoupený software	Interně vyvíjený software	Ostatní nehmotná aktiva	Nedokončené investice	Celkem
Pořizovací hodnota k 1. lednu 2023	2 752	3 102	3 034	396	1 215	10 499
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2023	-63	-2 937	-1 315	-389	0	-4 704
Účetní zůstatková hodnota k 1. lednu 2023	2 689	165	1 719	7	1 215	5 795
Převody	0	21	1 113	-6	-1 128	0
Přírůstky	0	0	0	0	1 019	1 019
Odpisy	0	-49	-585	0	0	-634
Snížení hodnoty (Poznámka: 11)	0	0	-358	0	0	-358
Účetní zůstatková hodnota k 31. prosinci 2023	2 689	137	1 889	1	1 106	5 822
z toho						
Pořizovací hodnota	2 752	3 041	3 789	175	1 106	10 863
Oprávky a snížení hodnoty	-63	-2 904	-1 900	-174	0	-5 041

V rámci položky Nedokončené investice je k 31. prosinci 2023 zahrnutý interně vyvíjený software v hodnotě 1 106 mil. Kč (31. prosince 2022: 1 215 mil. Kč).

Goodwill a ostatní nehmotná aktiva jsou posuzována jako dlouhodobá aktiva.

Goodwill byl přiřazen k segmentu Retailové bankovníctví a SME klienti, které představují penězotvornou 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 další čtyři roky 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 penězotvornou jednotkou nad úroveň požadovaného kapitálu a hodnoty budoucích peněžních toků. Pro výpočet hodnoty budoucích peněžních toků byla pro rok 2023 použita diskontní sazba ve výši 12,7 % (2022: 12,6 %) a v rámci kalkulace 2023 a 2022 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 % (2022: 12,8 %). 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 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

(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

(mil. Kč)	Pozemky a budovy	Celkem
Účetní zůstatková hodnota k 1. lednu 2023	23	23
Převody z pozemků, budov a zařízení (Poznámka: 20)	11	11
Úbytky	-11	-11
Účetní zůstatková hodnota k 31. prosinci 2023	23	23
z toho		
Pořizovací hodnota	23	23
Snížení hodnoty	0	0

23.OSTATNÍ AKTIVA

(mil. Kč)	2023	2022
Ostatní finanční aktiva		
Pohledávky za různými dlužníky, po zohlednění opravných položek (Poznámky: 30, 32, 38.2)	770	766
Příjmy příštích období (Poznámky: 30, 32, 38.2)	179	199
	949	965
Ostatní nefinanční aktiva		
Náklady příštích období	638	518
DPH a ostatní daňové pohledávky	7	1
	645	519
Ostatní aktiva celkem	1 594	1 484

Následující tabulka uvádí zařazení ostatních finančních aktiv do stage a informaci o kumulativním snížení hodnoty v roce 2023 a 2022:

(mil. Kč)	2023			2022		
	Stage 2	Stage 3	Celkem	Stage 2	Stage 3	Celkem
Ostatní finanční aktiva						
Hrubá účetní hodnota	952	9	961	968	8	976
Opravné položky na ztráty ze snížení hodnoty	-6	-6	-12	-5	-6	-11
	946	3	949	963	2	965

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)	2023	2022
Finanční závazky k obchodování		
Finanční deriváty (Poznámka: 19)		
Obchodní deriváty	30 566	57 854
Deriváty určené pro ekonomické zajištění	17 042	31 856
Termínové vklady	2 018	1 070
Repo operace	983	1 104
	50 609	91 884
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty		
Vydané dluhové cenné papíry	13 916	13 077
Z toho hybridní kontrakty	1 392	559
Investiční certifikáty – hybridní kontrakty	11 342	10 762
	25 258	23 839
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	75 867	115 723

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 2023 o 495 mil. Kč nižší než jejich účetní hodnota (k 31. prosinci 2022: o 684 mil. Kč vyšší).

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 vydané 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)	2023	2022
Závazky k úvěrovým institucím		
Běžné účty a jednodenní vklady (Poznámka: 31)	20 446	33 500
Termínové vklady (Poznámka: 31)	13 861	11 652
Repo operace (Poznámka: 31)	226 376	41
	260 683	45 193
Závazky k ostatním klientům		
Běžné účty a jednodenní vklady	584 958	618 507
Termínové vklady	312 827	231 414
Spořicí účty	264 971	234 821
Repo operace (Poznámka: 31)	49 794	11 725
Ostatní závazky	6 061	7 492
	1 218 611	1 103 959
Vydané dluhové cenné papíry		
Dluhové cenné papíry	7 705	4 099
Depozitní směnky (Poznámka: 31)	7 561	250 843
	15 266	254 942
Podřízený dluh	45 843	40 592
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 540 403	1 444 686

V rámci standardního procesu řízení likvidity a kapitálu na úrovni Skupiny KBC došlo k významnému nárůstu objemu krátkodobých repo operací uzavřených s protistranou KBC Bank. Tyto repo operace nahradily nezajištěné financování od KBC Bank prostřednictvím depozitních směnek. Repo operace jsou splatné do 1 měsíce a jsou zajištěné českými státními dluhopisy zastavenými za účelem zajištění (Poznámky: 16, 17).

V roce 2023 Banka vydala kupónové dluhopisy v nominální hodnotě 3 647 mil. Kč (2022: 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 2023 podřízený dluh v nominální hodnotě 170 mil. EUR (4 203 mil. Kč). Podřízený dluh je splatný po 6 letech (2029). Jeho úroková sazba je EURIBOR 3M + 1,375 %. Banka má právo předčasně splatit podřízený dluh kdykoli po uplynutí prvních pěti let trvání závazku.

KBC Bank NV poskytla Bance v prosinci 2022 podřízený dluh v nominální hodnotě 170 mil. EUR (4 203 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 (8 159 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 (9 890 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.

V případě likvidace Banky je splacení dluhu podřízeno všem ostatním druhům závazků.

26.OSTATNÍ ZÁVAZKY

(mil. Kč)	2023	2022
Ostatní finanční závazky		
Závazky vůči zaměstnancům včetně sociálního pojištění (Poznámky: 30, 32, 38.3)	2 435	2 387
Výdaje příštích období (Poznámky: 30, 32, 38.3)	1 241	1 682
Závazky vůči různým věřitelům (Poznámky: 30, 32, 38.3)	993	1 359
	4 669	5 428
Ostatní nefinanční závazky		
Výnosy příštích období	33	38
DPH a ostatní daňové závazky	321	190
	354	228
Ostatní závazky celkem	5 023	5 656

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
1. leden 2022	36	80	11	127
Tvorba	3 666	79	6	3 751
Použití	-7	-73	-4	-84
Rozpuštění	-7	-7	0	-14
31. prosinec 2022	3 688	79	13	3 780
1. leden 2023	3 688	79	13	3 780
Tvorba	43	183	4	230
Použití	-3 697	-132	-4	-3 833
Rozpuštění	-11	0	-9	-20
31. prosinec 2023	23	130	4	157

Úvěrové přísliby a záruky (Poznámka: 33):

(mil. Kč)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
1. leden 2022	102	37	184	323
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
31. prosinec 2022	123	239	305	667
Nově poskytnuté podmíněné závazky	102	0	0	102
Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage	-69	-51	-123	-243
Změny v úvěrovém riziku vedoucí k přesunu mezi Stage	-12	-115	33	-94
Kurzový rozdíl	1	0	14	15
31. prosinec 2023	145	73	229	447

Restrukturalizace

V roce 2022 a 2023 Banka zahájila nový restrukturalizační program. V souvislosti s tím byla vytvořena rezerva ve výši 79 mil. Kč a 183 mil. Kč. Cílem tohoto programu bude snížení celkového počtu zaměstnanců banky v letech 2022 až 2026.

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 zahrnovala 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. 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 2023 činil 5 855 mil. Kč (31. prosince 2022: 5 855 mil. Kč) a je rozdělen na 292 750 002 ks kmenových akcií v nominální hodnotě 20 Kč na akcii (31. prosince 2022: 292 750 002 ks kmenových akcií v nominální hodnotě 20 Kč na akcii).

K 31. prosinci 2023 a 2022 nedržela Banka žádné vlastní akcie.

Ke dni 31. prosince 2023 byla Banka přímo ovládána KBC Bank, jejíž podíl v ČSOB představoval 100 % (31. prosince 2022: 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 2023 a 2022:

(mil. Kč)	Oceňovací rozdíly z finančních aktiv v reálné hodnotě do OCI	Zajištění peněžních toků	Celkem
1. leden 2022	165	-1 214	-1 049
Ostatní úplný výsledek (Poznámka: 29)	-209	-476	-685
31. prosinec 2022	-44	-1 690	-1 734
Ostatní úplný výsledek (Poznámka: 29)	547	2 961	3 508
31. prosinec 2023	503	1 271	1 774

29. POLOŽKY OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU

(mil. Kč)	2023	2022
Ostatní úplný výsledek, který se reklasifikuje do výkazu zisku a ztráty		
Zajištění peněžních toků		
Čisté nerealizované zisky / ztráty (-) ze zajištění peněžních toků	2 869	-920
Čisté ztráty ze zajištění peněžních toků převedené do výkazu zisku a ztráty (Poznámka: 19)	827	332
Daňový dopad zajištění peněžních toků (Poznámka: 12)	-735	111
	2 961	-477
Finanční dluhové nástroje FVOCI		
Čisté nerealizované zisky / ztráty (-) z dluhových finančních nástrojů FVOCI	636	-195
Daňový dopad z dluhových finančních nástrojů FVOCI (Poznámka: 12)	-148	37
	488	-158
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po zdanění, který bude v následujících obdobích reklasifikován do výkazu zisku a ztráty	3 449	-635
Ostatní úplný výsledek, který se nereklasifikuje do výkazu zisku a ztráty		
Finanční kapitálové nástroje FVOCI		
Čistý nerealizovaný zisk z kapitálových finančních nástrojů FVOCI	80	41
Čistá realizované zisky z kapitálových finančních nástrojů FVOCI reklasifikované do nerozdělených zisků v souvislosti s prodejem	-4	-103
Daňový dopad z kapitálových finančních nástrojů FVOCI	-17	12
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po zdanění, který nebude v následujících obdobích reklasifikován do výkazu zisku a ztráty	59	-50
Ostatní úplný výsledek za účetní období po zdanění	3 508	-685

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 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. 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 2023:

(mil. Kč)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě				
Finanční aktiva k obchodování				
Úvěry a pohledávky	0	7	0	7
Finanční deriváty	0	48 382	1 935	50 317
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty				
Úvěry a pohledávky	0	1 330	0	1 330
Finanční aktiva FVOCI				
Dluhové cenné papíry	3 369	0	23 681	27 050
Majetkové cenné papíry	0	0	353	353
Finanční aktiva FVOCI zastavená za účelem zajištění				
Dluhové cenné papíry	4 326	0	0	4 326
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	-5 250	0	-5 250
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	23 545	0	23 545
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě				
Finanční závazky k obchodování				
Finanční deriváty	0	46 443	1 165	47 608
Termínové vklady	0	2 018	0	2 018
Repo operace	0	983	0	983
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty				
Vydané dluhopisy a investiční certifikáty	0	0	25 258	25 258
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	-15 309	0	-15 309
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	25 485	0	25 485

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
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě				
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
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě				
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

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 53 bazických bodů (20leté) v roce 2023 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 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 v roce 2022. Současně Banka rozeznala nové akcie Visa Inc. A-class klasifikované jako finanční aktiva ve stupni 1. Následně byly akcie Visa A-class odprodány mimo Banku. Realizovaný zisk z prodeje v roce 2023 ve výši 4 mil. Kč (před zdaněním) byl zaúčtovaný přímo do nerozděleného zisku ve vlastním kapitálu (2022: 0 Kč).

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 vykazána v reálné hodnotě na základě oceňovacích technik, které jsou založeny na netržních vstupech:

	Finanční aktiva k obchodování	Finanční aktiva FVOCI (vč. aktiv zastavených za účelem zajištění)		Celkem
	Finanční deriváty	Dluhové cenné papíry	Majetkové cenné papíry	
(mil. Kč)				
1. leden 2022	865	24 632	482	25 979
Celkové zisky / ztráty (-) vykázané ve výkazu zisku a ztráty	868	-89	0	779
Celkové zisky 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
31. prosinec 2022	3 821	23 772	289	27 882
Celkové zisky / ztráty (-) vykázané ve výkazu zisku a ztráty související s aktivy drženými ke konci účetního období	868	-86	0	782
1. leden 2023	3 821	23 772	289	27 882
Celkové ztráty vykázané ve výkazu zisku a ztráty	-1 886	-184	0	-2 070
Celkové zisky ztráty vykázané v ostatním úplném výsledku	0	858	54	912
Nákupy	0	8	10	18
Vypořádání	0	-773	0	-773
31. prosinec 2023	1 935	23 681	353	25 969
Celkové ztráty vykázané ve výkazu zisku a ztráty související s aktivy drženými ke konci účetního období	-1 886	-183	0	-2 069

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	
1. leden 2022	0	166	24 544	24 710
Celkové zisky / ztráty (-) vykázané ve výkazu zisku a ztráty	0	1 809	-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
31. prosinec 2022	0	3 990	23 839	27 829
Celkové zisky / ztráty (-) vykázané ve výkazu zisku a ztráty související se závazky drženými ke konci účetního období	0	1 809	-920	889
1. leden 2023	0	3 990	23 839	27 829
Celkové zisky / ztráty (-) vykázané ve výkazu zisku	0	-2 825	1 179	-1 646
Vydané	0	0	4 778	4 778
Vypořádání	0	0	-2 733	-2 733
Prodeje	0	0	-1 805	-1 805
31. prosinec 2023	0	1 165	25 258	26 423
Celkové zisky / ztráty (-) vykázané ve výkazu zisku a ztráty související se závazky drženými ke konci účetního období	0	-2 825	1 079	-1 746

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 2023 snížilo / zvýšilo reálnou hodnotu hypotečních zástavních listů a ČEB dluhopisů zahrnutých do Stupně 3 o 274 mil. Kč a 1 mil. Kč (2022: 373 mil. Kč a 3 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 2022 a 2023 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)	2023		2022	
	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva				
Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání	23 120	23 120	60 729	60 729
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 282 981	1 269 909	1 347 386	1 202 137
<i>Dluhové cenné papíry</i>	406 912	400 982	567 893	518 749
<i>Úvěry a pohledávky</i>	876 069	868 927	779 493	683 388
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění	237 654	227 256	24 722	24 537
Ostatní aktiva (Poznámka: 23)	949	949	965	965
Finanční závazky				
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 540 403	1 542 952	1 444 686	1 443 478
<i>Závazky z vkladů</i>	1 479 294	1 481 835	1 149 152	1 148 124
<i>Vydané dluhové cenné papíry</i>	15 266	15 245	254 942	255 080
<i>Podřízený dluh</i>	45 843	45 872	40 592	40 274
Závazky z leasingu	3 043	3 043	2 959	2 959
Ostatní závazky (Poznámka: 26)	4 669	4 669	5 428	5 428

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 2023:

(mil. Kč)	2023			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Finanční aktiva, pro která je vykázána reálná hodnota				
Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání	8 036	15 084	0	23 120
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	52 230	534 220	683 459	1 269 909
<i>Dluhové cenné papíry</i>	52 230	0	348 752	400 982
<i>Úvěry a pohledávky</i>	0	534 220	334 707	868 927
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění	227 256	0	0	227 256
Ostatní aktiva (Poznámka: 23)	0	949	0	949
Finanční závazky, pro které je vykázána reálná hodnota				
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	0	1 477 956	64 996	1 542 952
<i>Závazky z vkladů</i>	0	1 468 510	13 325	1 481 835
<i>Vydané dluhové cenné papíry</i>	0	9 446	5 799	15 245
<i>Podřízený dluh</i>	0	0	45 872	45 872
Závazky z leasingu	0	3 043	0	3 043
Ostatní závazky (Poznámka: 26)	0	4 669	0	4 669

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 2022:

(mil. Kč)	2022			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Finanční aktiva, pro která je vykázána reálná hodnota				
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
Finanční závazky, pro které je vykázána reálná hodnota				
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

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 směnec 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)	2023	2022
Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání (Poznámka: 14)	23 120	60 729
Úvěry a pohledávky za centrálními bankami (Poznámka: 17)	534 220	460 875
Úvěry a pohledávky za úvěrovými institucemi (Poznámka: 17)	1 223	2 866
Finanční závazky v naběhlé hodnotě k úvěrovým institucím – Běžné účty a jednodenní vklady (Poznámka: 25)	-20 446	-33 500
Finanční závazky v naběhlé hodnotě k úvěrovým institucím – Termínové vklady (Poznámka: 25)	-514	-397
Finanční závazky v naběhlé hodnotě k úvěrovým institucím – Repo operace (Poznámka: 25)	-226 376	-41
Finanční závazky v naběhlé hodnotě k vládním institucím – Repo operace (Poznámka: 25)	-44 643	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě – depozitní směnky vydané úvěrovým institucím (Poznámka: 25)	-7 552	-250 843
Hotovost a hotovostní ekvivalenty	259 032	239 689

Změny v provozních aktivech

(mil. Kč)	2023	2022
Čistá změna finančních aktiv k obchodování (včetně aktiv zastavených za účelem zajištění)	41 340	-35 408
Čistá změna finančních aktiv jiných než k obchodování povinně vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-8	89
Čistá změna finančních aktiv FVOCI (včetně aktiv zastavených za účelem zajištění)	321	2 119
Čistá změna finančních aktiv v naběhlé hodnotě (vyjma položek zahrnutých v peněžních ekvivalentech)	-75 226	-80 393
Čistá změna zajišťovacích derivátů s kladnou reálnou hodnotou	16 126	-13 029
Čistá změna v ostatních aktivech	-111	-112
	-17 558	-126 734

Změny v provozních závazcích

(mil. Kč)	2023	2022
Čistá změna finančních závazků k obchodování	-41 275	34 714
Čistá změna finančních závazků vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	1 419	-705
Čistá změna finančních závazků v naběhlé hodnotě (vyjma položek zahrnutých v peněžních ekvivalentech)	72 109	93 592
Čistá změna zajišťovacích derivátů se zápornou reálnou hodnotou	-16 930	14 504
Čistá změna v ostatních závazcích	-632	2 068
	14 691	144 173

Nepeněžní položky zahrnuté v zisku před zdaněním

(mil. Kč)	2023	2022
Čistá změna přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	7 812	-6 192
Ztráty ze znehodnocení (Poznámka: 11)	2 799	1 743
Odpisy a amortizace	1 997	1 892
Rezervy	-3 623	3 653
Ostatní	-59	-10
	8 926	1 086

V následující tabulce jsou vykázány pohyby dluhových cenných papírů vydaných Bankou a závazků z leasingu v roce 2022 a 2023. 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 (Poznámka: 25)		Závazky z leasingu
	Vydané dluhopisy	Podřízený dluh	
1. leden 2022	0	19 439	3 378
Peněžní toky z titulu vydání, splacení a placených	4 098	21,153	0
Peněžní toky z plateb jistin závazků z leasingu	0	0	-574
Peněžní toky z plateb úroků závazků z leasingu	0	0	-80
Nepeněžní úpravy	1	0	235
31. prosinec 2022	4 099	40,592	2 959
1. leden 2023	4 099	40 592	2 959
Peněžní toky z titulu vydání, splacení a placených	3 606	5 251	0
Peněžní toky z plateb jistin závazků z leasingu	0	0	-578
Peněžní toky z plateb úroků závazků z leasingu	0	0	-116
Nepeněžní úpravy	0	0	778
31. prosinec 2023	7 705	45 843	3 043

32. ANALÝZA SPLATNOSTI AKTIV A ZÁVAZKŮ

Následující tabulka uvádí analýzu finančních aktiv a závazků Banky podle jejich očekávané zbytkové splatnosti k 31. prosinci 2023:

(mil. Kč)	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Nespecifikováno	Celkem
AKTIVA					
Hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání (Poznámka: 14)	23 120	0	0	0	23 120
Finanční aktiva k obchodování					
Finanční deriváty	18 400	25 048	6 867	0	50 315
Ostatní nástroje	9	0	0	0	9
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	1 330	0	0	0	1 330
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	4 284	23 259	3 833	353	31 729
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku zastavená za účelem zajištění	3 990	242	94	0	4 326
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	710 098	383 656	189 226	0	1 282 981
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění	6 508	32 419	198 727	0	237 654
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	-2 097	-2 993	-160	0	-5 250
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	7 070	11 880	4 595	0	23 545
Ostatní aktiva (Poznámka: 23)	949	0	0	0	949
Účetní hodnota celkem	773 661	473 511	403 182	353	1 650 707
ZÁVAZKY					
Finanční závazky k obchodování					
Finanční deriváty	16 803	24 009	6 796	0	47 608
Ostatní nástroje	3 001	0	0	0	3 001
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	6 542	15 402	3 314	0	25 258
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	757 564	383 944	398 895	0	1 540 403
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	-4 511	-8 959	-1 839	0	-15 309
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	7 544	14 511	3 430	0	25 485
Závazky z leasingu	475	1 678	890	0	3 043
Ostatní závazky (Poznámka: 26)	4 669	0	0	0	4 669
Účetní hodnota celkem	792 087	430 585	411 486	0	1 634 158

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 2022:

(mil. Kč)	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Nespecifikováno	Celkem
AKTIVA					
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
Účetní hodnota celkem	742 988	415 148	421 667	356	1 580 159
ZÁVAZKY					
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
Účetní hodnota celkem	715 267	441 696	422 109	0	1 579 072

33. PODMÍNĚNÁ AKTIVA, ZÁVAZKY A ÚVĚROVÉ PŘÍSLIBY

Podmíněné závazky a úvěrové přísliby

Podmíněné závazky a úvěrové přísliby k 31. prosinci 2023 a 2022 byly následující:

(mil. Kč)	2023	2022
Úvěrové přísliby – neodvolatelné (Poznámka: 38.2)	137 613	138 637
Úvěrové přísliby – odvolatelné	71 828	69 695
Finanční záruky (Poznámka 38.2)	56 396	52 281
Ostatní podmíněné závazky (Poznámka 38.2)	1 307	2 074
	267 144	262 687
Rezervy na úvěrové přísliby a záruky (Poznámky: 27, 38.2)	447	667

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. I odvolatelné přísliby jsou ve scope pro ECL výpočet. Pro Banku jde o limity, pro jejichž čerpání jsou již předem na určité časové období interně schválené podmínky. Pokud klient tyto interní podmínky v době žádosti o čerpání splňuje, budou mu prostředky poskytnuty. Navíc Banka v odůvodněných případech čerpání neodvolá, i když dojde ke zhoršení úvěrového ratingu klienta nebo SICR. 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 podrozkvahového 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. ČSOB částku uhradila. Ve zbytku svého nároku žalující strana neuspěla a rozhodčí senát jí uložil povinnost zaplatit ČSOB náklady řízení ve výši 17 mil. Kč. Závazek z titulu výsledku rozhodčího nálezu Banka uhradila v březnu 2023 a použila související rezervu na soudní spory ve výši 3 663 mil. Kč (Poznámka: 27). Rozhodčí nález je právně závazný a vykonatelný. V květnu 2023 žalobce podal návrh na zrušení rozhodčího nálezu. V únoru 2024 byl návrh na zrušení zamítnut soudem první instance. Toto rozhodnutí dosud nenabylo právní moci.

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)	2023	2022
Méně než 1 rok	39	42
Více než 1 rok a ne více než 5 let	83	128
	122	170

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)	2023	2022
Finanční aktiva		
Finanční aktiva k obchodování	7	790
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	534 284	460 919
	534 291	461 709

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 2023 činila 612 026 mil. Kč a z této hodnoty byla aktiva v hodnotě 103 470 mil. Kč buď prodána, nebo dále poskytnuta jako zajištění (31. prosince 2022: 509 786 mil. Kč a 37 999 mil. Kč).

Následující tabulka podává analýzu úvěrů přijatých v rámci repo operací podle položek výkazu o finanční situaci, v nichž jsou vykázány:

(mil. Kč)	2023	2022
Finanční závazky		
Finanční závazky k obchodování	983	1 104
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	276 170	11 766
	277 153	12 870

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 2023 a 2022:

(mil. Kč)	2023		
	Hrubá hodnota finančních nástrojů	Hrubá hodnota kompenzací těchto finančních nástrojů	Čistá hodnota finančních nástrojů
FINANČNÍ AKTIVA			
Nekompenzované deriváty, které mohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci	71 573	0	71 573
Nekompenzované deriváty, které nemohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci	2 289	0	2 289
Celkové obchodní a zajišťovací deriváty	73 862	0	73 862
Kompenzované repo operace	25 909	25 902	7
Nekompenzované repo operace, které nemohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci	534 284	0	534 284
Celkové repo operace (Poznámka: 34)	560 193	25 902	534 291
FINANČNÍ ZÁVAZKY			
Nekompenzované deriváty, které mohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci	65 916	0	65 916
Nekompenzované deriváty, které nemohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci	7 177	0	7 177
Celkové obchodní a zajišťovací deriváty	73 093	0	73 093
Kompenzované repo operace	25 902	25 902	0
Nekompenzované repo operace, které nemohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci	277 153	0	277 153
Celkové repo operace (Poznámka: 34)	303 055	25 902	277 153

(mil. Kč)	2022		
	Hrubá hodnota finančních nástrojů	Hrubá hodnota kompenzací těchto finančních nástrojů	Čistá hodnota finančních nástrojů
FINANČNÍ AKTIVA			
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
Celkové obchodní a zajišťovací deriváty	126 848	0	126 848
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
Celkové repo operace (Poznámka: 34)	476 735	15 027	461 708
FINANČNÍ ZÁVAZKY			
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
Celkové obchodní a zajišťovací deriváty	132 126	0	132 126
Kompenzované repo operace	15 971	15 027	944
Nekompenzované repo operace, které mohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci	11 926	0	11 926
Celkové repo operace (Poznámka: 34)	27 897	15 027	12 870

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 2023:

		Nekompenzovaná hodnota			
(mil. Kč)	Hrubá hodnota finančních aktiv a závazků	Finanční nástroje	Peněžní zajištění	Zajištění cennými papíry	Celková čistá hodnota
FINANČNÍ AKTIVA					
Nekompenzované deriváty, které mohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci	71 573	57 455	13 603	0	515
Nekompenzované dluhové cenné papíry zastavené za účelem zajištění repo operací	0	0	0	0	0
Celková účetní hodnota	71 573	57 455	13 603	0	515
FINANČNÍ ZÁVAZKY					
Nekompenzované deriváty, které mohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci	65 916	57 455	1 624	0	6 837
Nekompenzované repo operace	0	0	0	0	0
Celková účetní hodnota	65 916	57 455	1 624	0	6 837

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)	Hrubá hodnota finančních aktiv a závazků	Nekompenzovaná hodnota			Celková čistá hodnota
		Finanční nástroje	Peněžní zajištění	Zajištění cennými papíry	
FINANČNÍ AKTIVA					
Nekompenzované deriváty, které mohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci	124 448	96 556	27 625	0	267
Nekompenzované dluhové cenné papíry zastavené za účelem zajištění repo operací	944	944	0	0	0
Celková účetní hodnota	125 392	97 500	27 625	0	267
FINANČNÍ ZÁVAZKY					
Nekompenzované deriváty, které mohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci	111 037	96 556	2 633	0	11 848
Nekompenzované repo operace	944	0	0	944	0
Celková účetní hodnota	111 981	96 556	2 633	944	11 848

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.

Banka má s bankovními protistranami uzavřené rámcové dohody o započtení, které jsou vymahatelné v případě selhání. Kromě toho platná legislativa umožňuje účetní jednotce jednostranně započítat obchodní pohledávky a závazky, které jsou splatné, denominované ve stejné měně a uzavřené se stejnou protistranou. Tato aktiva a závazky vstupují do zveřejnění o kompenzaci, neboť byly vzájemně započteny ve výkazu o finanční situaci.

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 2023 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
KBC Bank NV	3 368	30 204	1 330	0	0	23 482	0
Podniky pod společnou kontrolou							
ČSOB SR	1	0	0	0	0	0	1
Ostatní	181	9	0	38	90	0	257
Dceřiné společnosti							
BANIT	0	0	0	0	0	0	7
ČSOBS	0	2 761	0	0	5 999	0	21
ČSOB Factoring	0	0	0	0	2 799	0	0
ČSOB Leasing	0	217	0	0	23 502	0	0
ČSOB Hypoteční banka	101	2 418	0	22 561	322 400	287	0
Patria Finance	0	0	0	0	1 481	0	0
Radlice rozvojová	0	0	0	0	1 266	0	14
Skip Pay (dříve MallPay)	0	0	0	0	218	0	0
Přidružené společnosti							
ČSOB Pojišťovna	0	0	0	0	0	0	11

Významné zůstatky závazků z transakcí se spřízněnými stranami jsou k 31. prosinci 2023 následující:

(mil. Kč)	Finanční závazky k obchodování	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	Ostatní závazky
Vrchní management	0	40	0	72
KBC Bank NV	21 968	284 219	22 087	0
Podniky pod společnou kontrolou				
ČSOB AM	0	972	0	0
ČSOB SR	1	59	0	0
K&H Bank Zrt.	13	19	0	0
Ostatní	27	409	0	96
Dceřiné společnosti				
BANIT	0	162	0	96
ČSOBS	4 035	18	206	0
ČSOB Advisory	0	34	0	0
ČSOB Leasing	300	91	0	0
ČSOB Penzijní společnost	0	221	0	0
ČSOB Hypoteční banka	4 325	7 603	2 089	0
Patria Corporate Finance	0	18	0	0
Patria Finance	0	368	0	0
Radlice Rozvojová	0	1 063	0	0
Skip Pay (dříve MailPay)	0	228	0	0
Ušetřeno	0	46	0	0
Přidružené společnosti				
ČSOB Pojišťovna	511	2 266	0	56

Významné zůstatky aktiv z transakcí se spřízněnými stranami jsou k 31. prosinci 2022 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
KBC Bank NV	7 810	63 224	1 322	0	107	33 699	0
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
ČSOB 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 MallPay)	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
ČSOB Hypoteční banka	10 900	8 094	571	0
Patria Corporate Finance	0	12	0	0
Patria Finance	0	514	0	0
Radlice Rozvojová	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

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 ČSOB Hypoteční bankou představují hypoteční obligace se smluvní splatností od 3 let do 30 let vydanými společností ČSOB 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)	2023		2022	
	Úrokové výnosy	Úrokové náklady	Úrokové výnosy	Úrokové náklady
KBC Bank NV	20 602	35 863	12 406	26 057
Podniky pod společnou kontrolou				
ČSOB AM	0	52	0	33
ČSOB SR	1	118	1	118
Ostatní	12	21	6	33
Dceřiné společnosti				
BANIT	1	0	5	0
ČSOBS	372	2	9	3
ČSOB Factoring	141	0	64	0
ČSOB Leasing	868	0	449	0
ČSOB Hypoteční banka	12 278	317	7 698	433
Patria Finance	67	32	25	13
Radlice Rozvojová	39	49	41	34
Skip Pay (dříve MallPay)	14	0	5	0
Přidružené společnosti				
ČSOB Pojišťovna	0	285	0	247

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)	2023		2022	
	Výnosy z poplatků a provizí	Náklady na poplatky a provize	Výnosy z poplatků a provizí	Náklady na poplatky a provize
KBC Bank NV	54	2	74	2
Podniky pod společnou kontrolou				
ČSOB AM	908	0	703	0
ČSOB SR	20	0	20	0
KBC Asset Management	257	0	515	0
Ostatní	297	3	14	2
Dceřiné společnosti				
BANIT	0	415	1	365
ČSOBS	7	79	10	82
ČSOB Factoring	1	0	1	0
ČSOB Leasing	40	0	39	0
ČSOB Penzijní společnost	35	0	29	0
ČSOB Hypoteční banka	159	76	192	108
Patria Finance	14	1	25	1
Přidružené společnosti				
ČSOB Pojišťovna	235	0	655	0

Výnosy z dividend přijaté od dceřiných a přidružených společností a společných podniků dosáhly za rok 2023 objemu 5 387 mil. Kč (2022: 3 547 mil. Kč). Náklady na nájemné zaplacené dceřiným a přidruženým společností a společným podnikům dosáhly v roce 2023 hodnoty 27 mil. Kč (2022: 29 mil. Kč).

V roce 2023 Banka získala 245 mil. Kč (2022: 237 mil. Kč) za poskytnuté administrativní služby a zaplatila za IT služby 673 mil. Kč (2022: 574 mil. Kč), které zahrnují nájemné za informační technologie.

V roce 2023 Banka získala 625 mil. Kč (2022: 659 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 2023 Banka pokračovala v integraci Skupiny a tím získala 485 mil. Kč (2022: 471 mil. Kč) od ČSOB 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)	2023		2022	
	Záruky přijaté	Záruky vydané	Záruky přijaté	Záruky vydané
KBC Bank NV	2 189	87	2 189	99
Podniky pod společnou kontrolou				
ČSOB SR	930	236	1 250	230
K&H Bank Zrt	317	0	280	600
Dceřiné společnosti				
ČSOB Leasing	0	8 094	0	5 033

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

S účinností od 19. února 2024 změnila Hypoteční banka, a. s., zkráceně HB, svůj název na ČSOB Hypoteční banka, a. s., zkráceně ČSOB HB.

Kromě událostí uvedených výše a jinde v příloze účetní závěrky nedošlo k žádným dalším významným událostem po skončení účetního období.

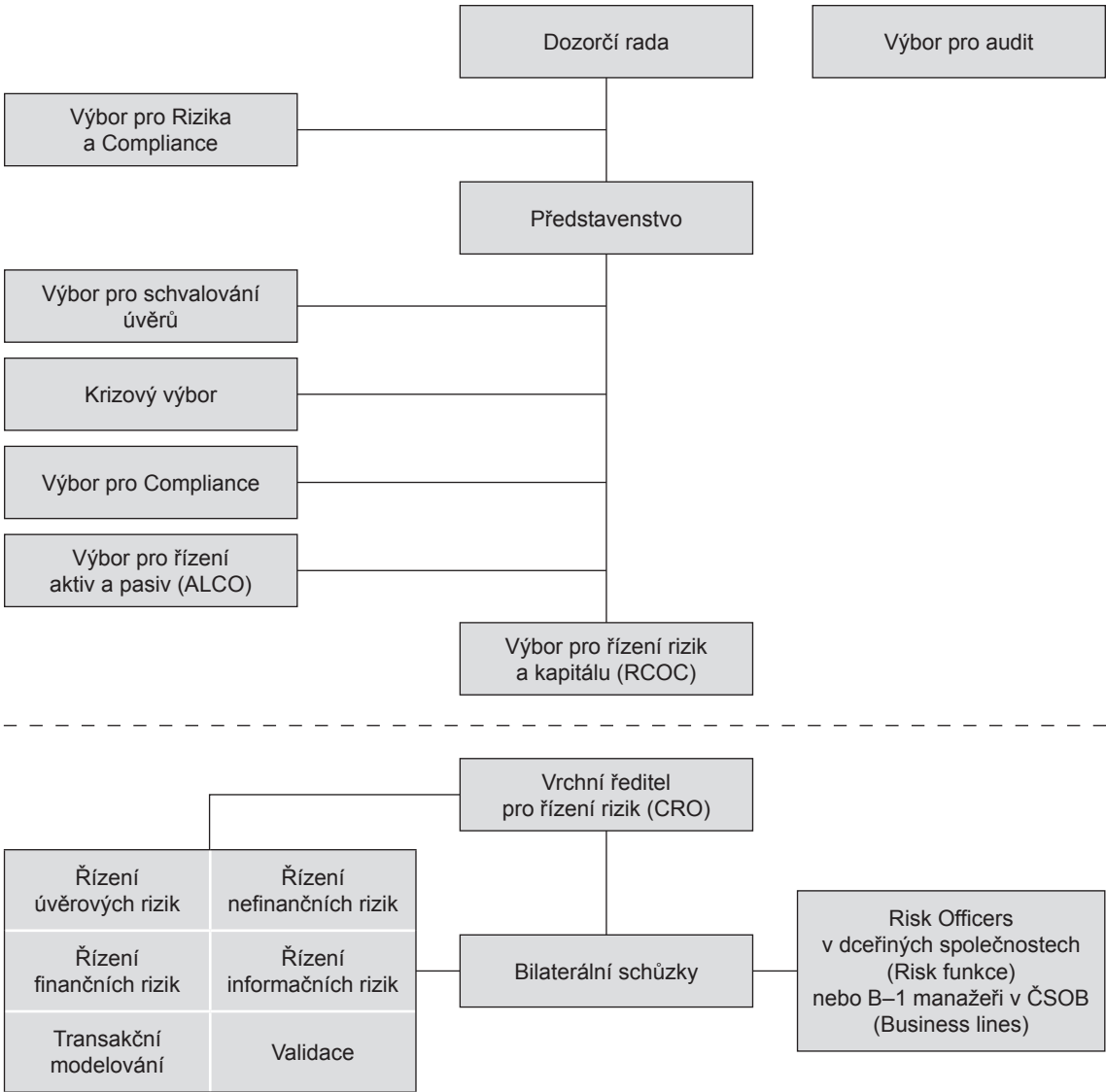
38. ŘÍZENÍ RIZIK

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, Výborem pro Compliance a Výborem pro řízení aktiv a pasiv,
- nezávislým Vrchním ředitelem pro řízení rizik, který je podporován nezávislou Risk funkcí a
- lidmi z obchodních útvarů s rizikovým povědomím, fungujícími 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. Je zodpovědný za celou Skupinu. 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.

Výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO)

Výbor pro řízení aktiv a pasiv spolupracuje s Představenstvem při řízení aktiv a pasiv a při řízení tržních a likviditních rizik Banky.

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 Skupiny. 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, Řízení informačních 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 pověřený 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.

Úvěrový výbor pro maloobchodní úvěry (CCRC)

Úvěrový výbor je poradním orgánem v oblasti řízení úvěrových rizik retailových úvěrů (ČSOB HB/ČSOBS/ČSOB skupiny). Rozhodnutí k projednávaným tématům za celou agendu retailových úvěrů přijímá skupinový CRO. Předsedou výboru je B-1 manažer retailových úvěrů, účast členů představenstva dceřiných společností na principu stálé pozvánky. Výbor nese zodpovědnost za (i) dohled nad transparentním a jednotným řízením úvěrových rizik, (ii) implementaci principů, rámců, politik a limitů pro řízení těchto rizik.

Business-Risk Meeting (BRM)

Business-Risk Meeting slouží jako diskusní a informační platforma pro různé útvary (Korporátní a institucionální bankovníctví, Firemní bankovníctví, ČSOB Leasing, Úvěry, Transakční modelování, Centrální validace měření úvěrových rizik a ztrát, Risk funkce je zastoupena oddělením Řízení úvěrových rizik). Rozhodnutí přijatá na BRM jsou výhradně rozhodnutími CRO jako předsedy BRM. Funkce CRO a Risk se angažují tak, aby do všech rozhodnutí vhodně zapojily obchodní oddělení a pracovaly v konsensu.

Výbory pro stávající a nové produkty a procesy (NAPP)

Výbory NAPP jsou zřízeny za účelem schvalování produktů, služeb a procesů, které spadají do působnosti NAPP. Ve výboru NAPP jsou zastoupeny funkce první i druhé linie. Před uvedením produktu/služby nebo procesu na trh pro klienty výbor NAPP projedná a rozhodne, zda jsou splněny cíle NAPP (tj. férové zacházení s klientem, strategická vhodnost produktů/služeb, identifikace a mitigace rizik, soulad s regulatorikou a předpisy).

Bilaterální schůzky

Bilaterální schůzky jsou stanoveny pro každou obchodní linii ve Skupině ČSOB (včetně dceřiných společností a ČSOB Pojišťovny) kde jsou pravidelně řešeny specifické otázky ohledně rizik. Aktuálně neprobíhají Bilaterální schůzky s ČSOB 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 Enterprise Risk Management Framework (ERMF) 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.

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, Mapu dopadu klimatických rizik, "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.

Mapa dopadu klimatických rizik je každoroční proces identifikace rizik, jehož cílem je identifikovat pro různé časové horizonty a různé klimatické scénáře nejvýznamnější faktory klimatických rizik, které mají dopad na podnikání a portfolia Skupiny.

NAPP je vysoce formalizovaný proces pro celou skupinu, jehož cílem je včas identifikovat a zmírnit všechna podstatná rizika související s novými i stávajícími produkty a službami, která mohou mít negativní dopad na klienta a/nebo Skupinu. 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 rizikového profilu NAPP.

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. 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 různé atributy, jako je dopad, pravděpodobnost výskytu, velikost expozice atd. za pomoci měření rizik. Rámec rizik Skupiny poskytuje přehled rizikových opatření používaných v rámci Skupiny, a to jak regulačních, tak interně definovaných, pro svůj specifický rozsah.

Nastavení a kaskádování rizikového apetitu

Tolerance Skupiny vůči riziku a míra ochoty Banky podstupovat riziko je definována pod pojmem „Rizikový apetit“. „Rizikový apetit“ vyjadřuje – jak kvalitativně, tak kvantitativně – kolik a jaký druh rizika chceme podstoupit a jaké tomu odpovídají prahové hodnoty.

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 očekávání 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“ Banky. 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. 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, je nezbytné, aby navrhovaná opatření byla přizpůsobena příslušným zúčastněným stranám.

Zátěžové testování

Zátěžové testování je důležitý 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. Kromě všech zátěžových testů nařízených regulatorními orgány Skupina aktivně využívá interní zátěžové testování jako klíčový nástroj řízení rizik.

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:

- (i) Předpokládá se, že zákazník nebude plnit svůj závazek řádně a včas, aniž by Banka přistoupila k plnění ze zajištění.
- (ii) 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 hodnocení	PD %	S&P hodnocení	Stage	Výkonnost	Metoda znehodnocení	Selhání
Standardní	1-7	0,0-6,4	AAA - B	Stage 1/ Stage 2	Výkonné	Založené na modelu	Bez selhání
Sledované	8-9	6,4-100	(B-) - C	Stage 1/ 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 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 útvarch (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/ Stage 2	Výkonné	Založené na modelu	Bez selhání
Sledované	Nedefinováno	Stage 1/ 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.

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) *Nenačerpané přísliby.* 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 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 mytného, 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 2023 a 2022. Jde o nejvyšší expozici v čisté účetní hodnotě, kdy se nebere v úvahu žádný druh zajištění ani jiné snížení úvěrového rizika.

(mil. Kč)	2023				
	Úvěrové portfolio	Investiční portfolio	Obchodní portfolio	Ostatní aktiva	Celkem
Aktiva					
Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání (Poznámka: 14)	4 360	10 724	0	0	15 084
Finanční aktiva k obchodování (Poznámka: 15)	0	20 069	30 255	0	50 324
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	0	1 330	0	0	1 330
Finanční aktiva FVOCI (Poznámka: 16)	961	26 089	0	0	27 050
Finanční aktiva FVOCI zastavená za účelem zajištění	0	4 326	0	0	4 326
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	335 167	944 632	0	3 182	1 282 981
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění	0	237 654	0	0	237 654
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	-5 250	0	0	-5 250
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	23 545	0	0	23 545
Ostatní aktiva (Poznámka: 23)	0	0	0	949	949
Celkem	340 488	1 263 119	30 255	4 131	1 637 993
Podmíněné závazky (Poznámka: 33)	49 046	8 094	0	0	57 140
Úvěrové přísliby (Poznámka: 33)	135 344	2 057	0	0	137 401
Celkem	184 390	10 151	0	0	194 541
Celková expozice vůči kreditnímu riziku	524 878	1 273 270	30 255	4 131	1 832 534

2022					
(mil. Kč)	Úvěrové portfolio	Investiční portfolio	Obchodní portfolio	Ostatní aktiva	Celkem
Aktiva					
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
Celkem	321 595	1 187 844	58 535	3 395	1 571 369
Podmíněné závazky (Poznámka: 33)	46 974	6 733	0	329	54 036
Úvěrové přísliby (Poznámka: 33)	134 526	3 763	0	0	138 289
Celkem	181 500	10 496	0	329	192 325
Celková expozice vůči kreditnímu riziku	503 095	1 198 340	58 535	3 724	1 763 694

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)	2023			2022		
	Maximální hrubá míra expozice	Finanční efekt zajištění	Maximální čistá míra expozice	Maximální hrubá míra expozice	Finanční efekt zajištění	Maximální čistá míra expozice
Aktiva						
Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání (Poznámka: 14)	15 084	0	15 084	52 293	0	52 293
Finanční aktiva k obchodování (včetně aktiv zastavených za účelem zajištění)	50 324	13 056	37 268	91 665	28 097	63 568
Finanční deriváty	50 317	13 049	37 268	90 874	27 307	63 567
Finanční aktiva jiná než deriváty	7	7	0	791	790	1
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	1 330	0	1 330	1 322	0	1 322
Finanční aktiva FVOCI (včetně aktiv zastavených za účelem zajištění)	31 376	0	31 376	31 311	0	31 311
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě (včetně aktiv zastavených za účelem zajištění)	1 520 635	691 733	828 902	1 372 108	605 651	766 457
z toho nevýkonná aktiva	4 077	3 098	979	5 535	3 517	2 018
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	-5 250	0	-5 250	-14 269	0	-14 269
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	23 545	987	22 558	35 974	380	35 594
Ostatní aktiva (Poznámka: 23)	949	0	949	965	0	965
Celkem	1 637 993	705 776	932 217	1 571 369	634 128	937 241
Podmíněné závazky a úvěrové přísliby (Poznámka: 33)	194 541	55 716	138 825	192 325	50 407	141 918
z toho nevýkonné expozice	914	524	390	587	383	204
Celková expozice vůči kreditnímu riziku	1 832 534	761 492	1 071 042	1 763 694	684 535	1 079 159

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)	2023			2022		
	Maximální hrubá míra expozice	Finanční efekt zajištění	Maximální čistá míra expozice	Maximální hrubá míra expozice	Finanční efekt zajištění	Maximální čistá míra expozice
Nevýkonné expozice						
Korporátní	2 299	1 889	410	3 549	2 260	1 289
SME	1 986	1 731	255	1 955	1 634	321
Retail	695	2	693	600	6	594
Ostatní	11	0	11	18	0	18
Nevýkonné expozice celkem	4 991	3 622	1 369	6 122	3 900	2 222

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:

2023 (mil. Kč)	Nesplacená hrubá částka	Hrubé podmíněné závazky	Hrubé úvěrové přísliby	Hrubá expozice	Opravné položky	Rezervy	Čistá expozice
Korporátní	202 600	43 727	67 810	314 137	-2 511	-354	311 272
SME	99 715	5 541	53 695	158 951	-2 562	-70	156 319
Retail	40 453	0	13 995	54 448	-1 685	-21	52 742
Ostatní	4 479	12	56	4 547	-1	-1	4 545
Celkem	347 247	49 280	135 556	532 083	-6 759	-446	524 878
2022 (mil. Kč)	Nesplacená hrubá částka	Hrubé podmíněné závazky	Hrubé úvěrové přísliby	Hrubá expozice	Opravné položky	Rezervy	Čistá expozice
Korporátní	184 936	42 113	69 822	296 871	-3 408	-523	292 940
SME	97 114	5 158	51 823	154 095	-3 096	-124	150 875
Retail	37 064	0	13 102	50 166	-1 556	-18	48 592
Ostatní	10 542	22	126	10 690	-1	-1	10 688
Celkem	329 656	47 293	134 873	511 822	-8 061	-666	503 095

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 2022 a 2023 v členění podle tříd finančních nástrojů:

(mil. Kč)	Korporátní bankovníctví	SME	Retail	Ostatní	Celkem
Stage 1					
1. leden 2022	200	194	156	0	550
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
31. prosinec 2022	327	127	114	0	568
Nově poskytnuté expozice	162	92	72	0	326
Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage	-138	-7	-25	0	-170
Změny v úvěrovém riziku vedoucí k přesunu mezi Stage	-46	27	-7	0	-26
Změny z důvodu modifikace bez odúčtování	0	0	-2	0	-2
Odúčtování	0	-18	-19	0	-37
Kurzový rozdíl	1	0	0	0	1
31. prosinec 2023	306	221	133	0	660
Stage 2					
1. leden 2022	614	869	569	1	2 053
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
31. prosinec 2022	895	1 222	601	1	2 719
Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage	-331	-480	-97	0	-908
Změny v úvěrovém riziku vedoucí k přesunu mezi Stage	146	46	110	0	302
Změny z důvodu modifikace bez odúčtování	0	-12	1	0	-11
Odúčtování	0	-49	-29	0	-78
Kurzový rozdíl	33	-2	0	0	31
31. prosinec 2023	743	725	586	1	2,055

Stage 3

1. leden 2022	2 305	2 066	818	0	5 189
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
31. prosinec 2022	2 186	1 720	834	0	4 740

Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage	-935	-123	32	-3	-1 029
Změny v úvěrovém riziku vedoucí k přesunu mezi Stage	212	226	335	0	773
Změny z důvodu modifikace bez odúčtování	0	31	83	0	114
Odúčtování	0	-151	-43	0	-194
Odpisy	-7	-122	-280	0	-406
Kurzový rozdíl	6	-2	0	3	4
31. prosinec 2023	1 462	1 579	961	0	4 002

POCI

1. leden 2022	0	26	4	0	30
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
31. prosinec 2022	0	27	7	0	34

Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage	0	13	2	0	15
Změny v úvěrovém riziku vedoucí k přesunu mezi Stage	0	-1	-4	0	-5
Odúčtování	0	0	-1	0	-1
Odpisy	0	-2	0	0	-2
31. prosinec 2023	0	37	4	0	41

STAGE CELKEM

1. leden 2022	3 119	3 155	1 547	1	7 822
31. prosinec 2022	3 408	3 096	1 556	1	8 061
31. prosinec 2023	2 511	2 562	1 685	1	6 759

Nejvýznamnější změny v hrubých účetních hodnotách, které měly v letech 2023 a 2022 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)	2023	2022
Zůstatek opravných položek na úvěrové ztráty k 1. lednu	8 061	7 822
Zůstatek opravných položek na úvěrové ztráty k 31. prosinci	6 759	8 061
Čistá změna opravných položek na úvěrové ztráty za rok	-1 302	239
<i>Oprava o:</i>		
Odpisy	377	812
Výnosy z odepsaných pohledávek	-285	-431
Postoupení úvěrů	33	4
Kurzové rozdíly	-39	33
Čisté zisky (-) / ztráty ze znehodnocení vykazované ve výkazu zisku a ztráty	-1 216	657

Sektorová analýza úvěrového portfolia Banky, kde se nebere v úvahu žádný druh zajištění ani jiné snížení úvěrového rizika, je v následující tabulce:

Sektor	2023		2022	
	Hrubá expozice (mil. Kč)	Procento celkové expozice	Hrubá expozice (mil. Kč)	Procento celkové expozice
Realitní trh	83 400	15,7	67 893	13,3
Distribuce	83 059	15,6	82 924	16,1
Služby	56 195	10,6	56 130	11,0
Budovy a výstavba	52 920	9,9	49 629	9,7
Podnikatelé	51 446	9,7	47 249	9,2
Automobilový trh	33 134	6,2	35 752	7,0
Olej, plyn a další paliva	21 385	4,0	21 790	4,3
Těžké strojírenství	19 131	3,6	18 609	3,6
Státní správa	18 365	3,4	15 699	3,1
Kovovýroba	15 883	3,0	15 707	3,1
Finance a pojištění	13 592	2,5	20 448	4,0
Zemědělství, farmáři a rybolov	12 308	2,3	11 337	2,2
Elektrotechnologická výroba	9 555	1,8	8 739	1,7
Elektřina	7 338	1,4	6 317	1,2
Nápoje	6 366	1,2	6 252	1,2
Výrobci potravin	6 120	1,2	5 644	1,1
Ostatní	41 886	7,9	41 703	8,2
Celkem	532 083	100,0	511 822	100,0

Struktura investičního portfolia podle druhu investičního nástroje je následující:

2023 (mil. Kč)	Nesplacená hrubá částka	Hrubé podmíněné závazky	Hrubé úvěrové přísliby	Kumulativní částka znehodnocení	Čistá expozice
Dluhové cenné papíry	640 541	0	0	-75	640 466
Úvěry a pohledávky v investičním portfoliu	568 320	8 094	2 057	-5	578 466
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	23 545	0	0	0	23 545
Deriváty určené pro ekonomické zajištění (Poznámka: 15)	20 069	0	0	0	20 069
Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání	10 724	0	0	0	10 724
Celkem	1 263 199	8 094	2 057	-80	1 273 270

2022 (mil. Kč)	Nesplacená hrubá částka	Hrubé podmíněné závazky	Hrubé úvěrové přísliby	Kumulativní částka znehodnocení	Čistá 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
Deriváty určené pro ekonomické zajištění (Poznámka: 15)	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
Celkem	1 187 921	6 733	3 763	-77	1 198 340

Následující tabulky uvádí přehled změn v opravných položkách na ztráty ze znehodnocení v investičním portfoliu v roce 2022 a 2023 podle tříd finančních nástrojů:

(mil. Kč)	Dluhové cenné papíry		Celkem
	Finanční aktiva FVOCI	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	
Stage 1			
1. leden 2022	5	68	73
Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage	0	4	4
31. prosinec 2022	5	72	77
Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage	0	3	3
31. prosinec 2023	5	75	80

Investiční portfolio je rovněž sledováno z pohledu protistran:

Sektor	2023		2022	
	Čistá expozice (mil. Kč)	Procento celkové expozice	Hrubá expozice (mil. Kč)	Procento celkové expozice
Centrální banky	544 944	42,8	503 239	42,0
Vládní instituce	294 109	23,1	267 120	22,3
Úvěrové instituce	393 276	30,9	388 947	32,4
Korporátní bankovnictví	40 941	3,2	39 034	3,3
Celkem	1 273 270	100,0	1 198 340	100,0

Portfolio určené k obchodování v členění podle druhu obchodního nástroje:

2023 (mil. Kč)	Nesplacená hrubá částka	Hrubé podmíněné závazky	Hrubé úvěrové přísliby	Čistá expozice
Úvěry a pohledávky	7	0	0	7
Obchodní deriváty (Poznámka: 15)	30 248	0	0	30 248
Celkem	30 255	0	0	30 255

2022 (mil. Kč)	Nesplacená hrubá částka	Hrubé podmíněné závazky	Hrubé úvěrové přísliby	Čistá expozice
Úvěry a pohledávky	791	0	0	791
Obchodní deriváty (Poznámka: 15)	57 744	0	0	57 744
Celkem	58 535	0	0	58 535

Portfolio určené k obchodování je rovněž sledováno z pohledu protistran:

Sektor	2023		2022	
	Hrubá expozice (mil. Kč)	Procento celkové expozice	Hrubá expozice (mil. Kč)	Procento celkové expozice
Úvěrové instituce	26 525	87,7	56 046	95,7
Korporátní bankovníctví	3 730	12,3	2 489	4,3
Celkem	30 255	100,0	58 535	100,0

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)	2023		2022	
	Celková expozice	z toho Vládní instituce	Celková expozice	z toho Vládní instituce
Česká republika	1 719 521	296 343	1 605 049	271 053
Belgie	57 164	0	104 931	0
Slovenská republika	11 948	4 511	11 033	3 386
Maďarsko	1 085	0	1 636	0
Španělsko	1 263	0	1 496	0
Bělorusko	348	0	744	0
Ukrajina	96	0	214	0
Rusko	19	0	91	0
Itálie	21	0	16	0
Řecko	1	0	1	0
Ostatní Evropa	32 114	2 839	31 179	2 972
Ostatní	8 954	594	7 304	0
Celkem	1 832 534	304 287	1 763 694	277 411

Úvěrové expozice Banky vůči jednotlivým zemím jsou vykázány před zohledněním zajištění. Hrubá úvěrová expozice na Bělorusko, Rusko a Ukrajinu je k 31. prosinci 2023 ve výši 463 mil. Kč (31. prosince 2022: 1 049 mil. Kč). V případě zohlednění přijatých zástav, záruk a dalších druhů zajištění kreditního rizika klesne čistá nezajištěná expozice vůči Bělorusku, Rusku a Ukrajině na 125 mil. Kč k 31. prosinci 2023 (31. prosince 2022: 215 mil. Kč).

Koncentrace klientů je sledována na úrovni jednotlivých portfolií. V úvěrovém portfoliu je expozice vůči ekonomicky spjatým skupinám klientů následující:

Klient	2023		2022	
	Hrubá expozice (mil. Kč)	Procento celkové expozice	Hrubá expozice (mil. Kč)	Procento celkové expozice
1 největší klient	13 062	2,5	10 479	2,0
10 největších klientů	75 554	14,2	70 425	13,8
25 největších klientů	127 188	23,9	117 531	23,0

Největší expozice vůči jednotlivým klientům v investičním portfoliu byly k 31. prosinci 2023 a k 31. prosinci 2022 následující:

Klient	2023		2022	
	Hrubá expozice (mil. Kč)	Procento celkové expozice	Hrubá expozice (mil. Kč)	Procento celkové expozice
ČNB	544 843	42,8	503 058	42,0
ČSOB Hypoteční banka	345 349	27,1	329 946	27,5
Ministerstvo financí ČR (Rating AA dle S&P)	286 415	22,5	260 764	21,8

Největší expozice vůči jednotlivým klientům v obchodním portfoliu byla k 31. prosinci 2023 a k 31. prosinci 2022 následující:

Klient	2023		2022	
	Hrubá expozice (mil. Kč)	Procento celkové expozice	Hrubá expozice (mil. Kč)	Procento celkové expozice
KBC Bank	18 294	60,5	37 649	64,3

Expozice vůči protistranám podle stupňů ratingu v investičním a obchodním portfoliu k 31. prosinci 2023 a 31. prosinci 2022 byly:

Rating (S&P)	2023		2022	
	Hrubá expozice (mil. Kč)	Procento celkové expozice	Hrubá expozice (mil. Kč)	Procento celkové expozice
Investiční portfolio				
AAA až A- (včetně)	886 547	69,6	837 767	69,9
BBB+ až BB- (včetně)	1 247	0,1	2 543	0,2
Bez ratingu	385 476	30,3	358 030	29,9
Celkem	1 273 270	100,0	1 198 340	100,0
Obchodní portfolio				
AAA až A- (včetně)	24 075	79,6	49 145	84,0
BBB+ až BB- (včetně)	4 355	14,4	7 643	13,0
Bez ratingu	1 825	6,0	1 747	3,0
Celkem	30 255	100,0	58 535	100,0

V položce bez ratingu jsou úvěry poskytnuté dceřiným společnostem ČSOB Hypoteční banka, 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 úvěrové 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 nevykonnou, 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 2 285 mil. Kč k ultimu 2023 a 3 185 mil. Kč v roce 2022) na makroekonomické scénáře ukazuje ECL dle základního scénáře v celkové výši 4 357 mil. Kč (2022: 4 612 mil. Kč). Tento výpočet je nižší o 760 mil. Kč (2022: nižší o 822 mil. Kč) dle pesimistického scénáře a vyšší o 97 mil. Kč (2022: vyšší o 105 mil. Kč) v porovnání s optimistickým scénářem. Zaúčtované kolektivně spočtené ECL ve výši 4 576 mil. Kč (2022: 4 894 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 Banka používá tři scénáře, zohledňující různé makroekonomické faktory, jejichž výsledkem je rozpětí výsledné ECL. Mezi uvažované makroekonomické ukazatele se řadí růst HDP, míra nezaměstnanosti, 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 2023 a 2022:

Úvěrové portfolio	2023					Celkem
	Aktiva bez selhání		Aktiva v selhání			
	Standardní	Sledované	Nejisté	Pochybné	Nedobytné	
(mil. Kč)						
Korporátní bankovníctví	189 281	53 765	1 134	1 154	993	246 327
SME	74 364	27 285	1 887	242	1 478	105 256
Retail	32 755	6 038	590	188	882	40 453
Ostatní	4 479	0	0	0	12	4 491
Celkem	300 879	87 088	3 611	1 584	3 365	396 527

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

Členění úvěrového portfolia podle rizikové třídy (v hrubých hodnotách), na základě interní ratingové stupnice:

(mil. Kč)	2023			2022		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3
Aktiva bez selhání						
PD 1 (pravděpodobnost selhání 0.00% - 0.10%)	24 050	5	0	27 010	651	0
PD 2 (0.10% - 0.20%)	25 766	267	0	28 118	4 123	0
PD 3 (0.20% - 0.40%)	57 094	2 457	0	46 358	3 065	0
PD 4 (0.40% - 0.80%)	72 057	4 188	0	64 542	9 816	0
PD 5 (0.80% - 1.60%)	57 944	22 030	0	65 455	25 022	0
PD 6 (1.60% - 3.20%)	51 131	28 973	0	42 743	14 742	0
PD 7 (3.20% - 6.40%)	10 603	15 178	0	1 670	19 098	0
PD 8 (6.40% - 12.80%)	2 120	7 706	0	280	6 578	0
PD 9 (> 12.80%)	111	6 156	0	37	6 839	0
Bez ratingu	3	128	0	28	5	0
Aktiva v selhání						
PD 10	0	0	3 611	0	0	6 186
PD 11	0	0	1 584	0	0	1 605
PD 12	0	0	3 365	0	0	2 978
Celkem	300 879	87 088	8 560	276 241	89 939	10 769

Investiční portfolio

(mil. Kč)	2023			
	Aktiva bez selhání		Aktiva v selhání	Celkem
	Standardní	Sledované	Nedobytné	
Dluhové cenné papíry	640 466	0	0	640 466
Úvěry a pohledávky v investičním portfoliu	578 466	0	0	578 466
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	23 545	0	0	23 545
Finanční deriváty určené k obchodování	12 625	0	0	12 625
Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání	10 724	0	0	10 724
Celkem	1 265 826	0	0	1 265 826

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
Celkem	1 196 323	2 017	0	1 198 340

Portfolio k obchodování

(mil. Kč)	2023		
	Aktiva bez selhání	Aktiva v selhání	Celkem
	Standardní	Nedobytné	
Úvěry a pohledávky	7	0	7
Finanční deriváty určené k obchodování (Poznámka: 15)	37 692	0	37 692
Celkem	37 699	0	37 699

Portfolio k obchodování

(mil. Kč)	2022		
	Aktiva bez selhání	Aktiva v selhání	Celkem
	Standardní	Nedobytné	
Úvěry a pohledávky	791	0	791
Finanční deriváty určené k obchodování (Poznámka: 15)	57 744	0	57 744
Celkem	58 535	0	58 535

V následující tabulce je uvedena analýza kvality výkonných úvěrů a pohledávek v úvěrovém portfoliu:

(mil. Kč)	2023			2022		
	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	242 888	158	0	221 441	7	0
SME	101 135	476	38	98 178	313	70
Retail	38 201	501	91	35 133	389	103
Ostatní	4 479	0	0	10 545	0	0
Celkem	386 703	1 135	129	365 297	709	173

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)	2023		2022	
	Hrubá hodnota	Znehodnocení	Hrubá hodnota	Znehodnocení
Úvěrové portfolio				
Korporátní bankovnictví	3 281	1 660	5 600	2 467
SME bankovnictví	3 607	1 621	3 711	1 757
Retailové bankovnictví	1 660	965	1 439	839
Ostatní	12	1	19	1
Celkem	8 560	4 247	10 769	5 064

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 úvěrových 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 2023 a 2022 následující:

2023					
(mil. Kč)	Hrubá expozice	Expozice s úlevou			
		Celková expozice	Podíl na hrubé expozici (v %)	Znehodnocení celkem	Zajištění a finanční záruky
Korporátní bankovnictví	202 600	1 523	0,75	568	872
SME	99 716	1 682	1,69	655	826
Retail	40 452	1 212	3,00	332	0
Ostatní	4 479	0	0,00	0	0
Celkem	347 247	4 417	1,27	1 555	1 698

2022					
(mil. Kč)	Hrubá expozice	Expozice s úlevou			
		Celková expozice	Podíl na hrubé expozici (v %)	Znehodnocení celkem	Zajištění a finanční záruky
Korporátní bankovnictví	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
Celkem	329 656	5 759	1,75	2 253	2 468

Detailní analýza expozic s úlevou v úvěrovém portfoliu a související znehodnocení k 31. prosinci 2023 a 2022 je následující:

2023					
(mil. Kč)	Expozice bez selhání	Z toho aktiva po splatnosti	Expozice v selhání	Snížení hodnoty expozic v selhání	Snížení hodnoty expozic bez selhání
Korporátní bankovnictví	575	0	948	562	6
SME	232	0	1 450	647	8
Retail	593	0	619	304	28
Ostatní	0	0	0	0	0
Celkem	1 400	0	3 017	1 513	42

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 bankovnictví	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
Celkem	1 058	17	4 701	2 212	41

Následující tabulka uvádí přehled změn hrubých expozic s úlevou za rok 2023 a 2022 v členění podle tříd finančních nástrojů:

(mil. Kč)	Korporátní bankovnictví	SME	Retail	Ostatní	Celkem
1. leden 2022	5 441	5 193	1 064	0	11 698
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
31. prosinec 2022	2 963	1 824	972	0	5 759
Úvěry nově zařazené do kategorie expozice s úlevou	582	322	568	0	1 472
Úvěry vyřazené z kategorie expozice s úlevou	-2 124	-325	-239	0	-2 688
Zvýšení objemu expozice	197	12	3	0	212
Snížení objemu expozice	-95	-151	-92	0	-338
31. prosinec 2023	1 523	1 682	1 212	0	4 417

Následující tabulka uvádí přehled změn znehodnocení expozic s úlevou za rok 2023 a 2022 v členění podle tříd finančních nástrojů:

(mil. Kč)	Korporátní bankovnictví	SME	Retail	Ostatní	Celkem
1. leden 2022	1 571	1 080	252	0	2 903
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
31. prosinec 2022	1 180	789	284	0	2 253
Úvěry nově zařazené do kategorie expozice s úlevou	222	102	114	0	438
Úvěry vyřazené z kategorie expozice s úlevou	-1 016	-150	-50	0	-1 216
Zvýšení objemu expozice	195	24	50	0	269
Snížení objemu expozice	-13	-110	-66	0	-189
31. prosinec 2023	568	655	332	0	1 555

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 ČSOB 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, 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 2023:

(mil. Kč)	Na požádání	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Celkem
Finanční závazky					
Finanční závazky k obchodování jiné než finanční deriváty	0	-3 164	0	0	-3 164
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	0	-6 898	-17 304	-4 229	-28 431
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	-847 766	-667 156	-55 222	-14 799	-1 584 943
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	15 309	0	0	0	15 309
Závazky z leasingu	0	-500	-1 905	-1 164	-3 569
Ostatní závazky (Poznámka: 26)	0	-4 955	0	0	-4 955
Smluvní peněžní toky vyjma derivátů	-832 457	-682 673	-74 431	-20 192	-1 609 753
Deriváty vypořádané v čisté hodnotě	0	-27 750	-31 836	-9 914	-69 500
Deriváty k obchodování	0	-17 864	-16 894	-6 410	-41 168
Zajišťovací deriváty	0	-9 886	-14 942	-3 504	-28 332
Deriváty vypořádané v hrubé hodnotě	0	-6 036	-3 154	-596	-9 786
Deriváty k obchodování	0	-6 036	-3 154	-596	-9 786
Příchozí platby	0	261 628	39 684	5 309	306 621
Odchozí platby	0	-267 664	-42 838	-5 905	-316 407
Zajišťovací deriváty	0	0	0	0	0
Příchozí platby	0	0	0	0	0
Odchozí platby	0	0	0	0	0
Smluvní peněžní toky z derivátů	0	-33 786	-34 990	-10 510	-79 286
Smluvní peněžní toky z finančních závazků	-832 457	-716 459	-109 421	-30 702	-1 689 039
Úvěrové přísliby – neodvolatelné (Poznámka 33)	-137 613	0	0	0	-137 613
Úvěrové přísliby – odvolatelné (Poznámka 33)	-71 828	0	0	0	-71 828
Finanční záruky (Poznámka 33)	-56 396	0	0	0	-56 396
Ostatní podmíněné závazky (Poznámka 33)	-1 307	0	0	0	-1 307
Smluvní peněžní toky z podmíněných závazků	-267 144	0	0	0	-267 144

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
Finanční závazky					
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
Smluvní peněžní toky vyjma derivátů	-839 777	-558 040	-59 102	-29 705	-1 486 624
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
Příchozí platby	0	306 160	67 948	6 374	380 482
Odchozí platby	0	-319 331	-76 448	-7 241	-403 020
Zajišťovací deriváty	0	0	0	0	0
Příchozí platby	0	0	0	0	0
Odchozí platby	0	0	0	0	0
Smluvní peněžní toky z derivátů	0	-60 072	-74 308	-17 994	-152 374
Smluvní peněžní toky z finančních závazků	-839 777	-618 112	-133 410	-47 699	-1 638 998
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
Smluvní peněžní toky z podmíněných závazků	-262 687	0	0	0	-262 687

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 reálná 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 k omezení úrokového rizika 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 reálnou hodnotu finančních nástrojů. Představenstvo nastavilo limity BPV citlivosti pro zátěžové testování ekonomické hodnoty kapitálu v souladu s regulačními požadavky. Dále Představenstvo nastavilo i sekundární gap limity pro dceřiné společnosti. 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.

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 2023:

(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	-3,0	0,5	-32,8	-3,6	-39,0
EUR	+10	0,0	0,0	0,2	-16,1	-15,9
USD	+10	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kč	-10	3,0	-0,5	32,8	3,6	39,0
EUR	-10	0,0	0,0	-0,2	16,1	15,9
USD	-10	0,0	0,0	0,0	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	-1,8	0,1	-83,2	-256,4	-341,3
EUR	+10	0,0	0,0	-6,9	-4,0	-10,9
USD	+10	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kč	-10	1,8	-0,1	83,2	256,4	341,3
EUR	-10	0,0	0,0	6,9	4,0	10,9
USD	-10	0,0	0,0	0,0	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 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	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	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	0,0	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	0,0	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 2023 a 2022:

	2023			2022		
	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	4	0,2	-0,2	13	0,6	-0,6

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:

	Změna ceny akcií (%)	Citlivost vlastního kapitálu	
		2023	2022
(mil. Kč)			
Kotace Visa Inc.	- 10	-25	-26
	+ 10	25	26

Riziko předčasného splacení

Riziko předčasného splacení je riziko, že klienti či protistrany Banky splatí své závazky nebo si vyžádají splacení svých vkladů dříve, 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 jsou přítomná v každé části společnosti, protože jsou nedílnou součástí vedení businessu a řízení společnosti. Řízení rizik nám umožňuje podnikat, poskytovat nepřetržité služby, a tedy chránit ČSOB, její klienty a protistrany před ztrátami, výpadky apod. Tato provozní rizika řídíme budováním a udržováním silného kontrolního prostředí v měnicím se vnitřním/vnějším prostředí a zabezpečením naší provozní odolnosti.

Rámec řízení operačních rizik

Rámec řízení operačních rizik stanovuje standardy pro budování a udržování tohoto silného kontrolního prostředí v celé skupině KBC. Definuje požadované řízení, organizaci a základní procesy řízení rizik, které mají podpořit:

- Strategické cíle ČSOB, vyjádřené v apetitu k operačnímu riziku, spočívající v orientaci na klienta a udržitelném růstu v rostoucím digitalizovaném a rychle se vyvíjejícím prostředí (v běžném provozu a při řešení krizových situací);
- ČSOB dodržovat platné předpisy a očekávání dohledu.

Proces řízení operačního rizika se skládá z:

1. Identifikace rizika
2. Měření rizika
3. Nastavení a kaskádování rizikového apetitu
4. Riziková analýza, reporting a následná opatření

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 hlediska jejich pravděpodobnosti (tj. šance, že se riziko materializuje) a dopadu (tj. míry dopadu, který může mít událost operačního rizika v případě, že nastane - může být finanční nebo nefinanční). Hodnocení rizika je doprovázeno rozhodnutím odpovědného manažera, např. vyhnutím se riziku, 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. 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, Daně a Oddělení datové kvality.

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 či ztráty, 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 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 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.

Inventáře rizik a kontrol (RCI)

GKC jsou postupně nahrazovány RCI, které obsahují přehled činností podle jednotlivých subjektů a obchodních linií, úplný přehled významných operačních rizik v každé činnosti a konkrétní kontroly zmírňující příslušná rizika a reakce na rizika.

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.

Odpovědí 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.

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 kapitálu

Kapitálová přiměřenost Banky je kalkulována a vykazována na základě údajů podle IFRS účetních standardů a všech platných regulatorních požadavků. Regulatorní požadavky na minimální výši kapitálové přiměřenosti byly v průběhu celého roku 2023 i 2022 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 pro jiné systémové významné instituce 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 hranicí -15% Tier-1, kterou sleduje ČNB.

Banka řídí a upravuje kapitálovou strukturu s ohledem na změny ekonomických podmínek a rizikový profil svého podnikání. V zájmu udržení optimální kapitálové struktury může Banka upravovat výši dividendy vyplácené akcionářům, výplatu kapitálu akcionářům či emitovat kapitálové nástroje.

Od 28. června 2021 musí Banka splňovat požadavek na minimální hodnotu ukazatele pákový poměr ve výši 3%. Banka tento požadavek splnila k 31. prosinci 2023 a 31. prosinci 2022 s dostatečnou rezervou.

Od 1. ledna 2022 musela Skupina splňovat Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (MREL) na mezitímní úrovni stanovené ČNB (Pozn. 25, 35). Tento požadavek vzrostl na konečnou úroveň od 1. ledna 2024. 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. Skupina tento požadavek splnila k 31. prosinci 2023 a 31. prosinci 2022 s dostatečnou rezervou.

Následující tabulka zobrazuje kapitál, kapitálové požadavky a kapitálovou přiměřenost Banky k 31. prosinci 2023 a k 31. prosinci 2022:

(mil. Kč)	2023	2022
Tier 1 kapitál	88 343	87 708
Tier 2 kapitál	684	1 577
Kapitál celkem	89 027	89 285
Kapitálové požadavky	34 935	33 669
Rizikově vážená aktiva	436 692	420 856
Kapitálová přiměřenost	20,39%	21,22%
Způsobilé závazky	41 437	40 592
Pákový poměr	4,81%	4,97%

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 a Maďarské republice. 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.

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 Hypoteční banka, a.s.	Radlická 333/150, 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
Igluu s.r.o.	Radlická 333/150, 150 00 Praha 5	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 00 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 Corporate Finance, a.s.	Výmolova 353/3, 150 00 Praha 5	Česká republika
Patria 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.	Výmolova 353/3, 150 00 Praha 5	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 jak finančního charakteru (bližší viz bod 6) tak podpůrného charakteru (např. služby z oblasti HR a personalistika, IT, reklama a marketing, 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 a webových aplikací: 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, factoringové 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, o distribuci podílových listů a souvisejících úkonech. 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 2023 smlouva zahrnovala společnosti ČSOB, ČSOB Advisory, a.s., ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, ČSOB Hypoteční banka, a.s., ČSOB Penzijní společnost, a.s., člen skupiny ČSOB, ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB, ČSOB Pojišťovací servis, s.r.o., ČSOB Stavební spořitelna, 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 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 – 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 spočívala 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 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 – 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 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 – 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 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 – 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, o společném vzdělávacím systému a 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 přechozích 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 Factoring, a.s., ČSOB Hypoteční banka a.s., ČSOB Leasing, a.s., ČSOB Stavební spořitelna, a.s., Igluu s.r.o., Patria Finance, a.s., 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.

Úvěrové smlouvy 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

Dne 19. února 2024 došlo ke změně názvu společnosti Hypoteční banka, a.s. na ČSOB Hypoteční banka, a.s.

PODÍLY NA ZISKU A OSTATNÍ SKUTEČNOSTI

KBC Bank NV jako jediný akcionář rozhodla dne 6. června 2023 v působnosti valné hromady o rozdělení zisku za účetní rok 2022 tak, že část čistého zisku ve výši 5,25 mld. Kč byla vyplacena jedinému akcionáři a část čistého zisku ve výši 8,4 mld. Kč byla alokována na účet nerozdělený zisk z předchozích let. 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 a určení auditora.

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 Penzijní společnost, a.s., člen skupiny ČSOB a Radlice Rozvojová, a.s.

V účetním období naopak ČSOB inkasovala výnos v podobě podílů na zisku od společností: Bankovní informační technologie, s.r.o., ČSOB Advisory, a.s., ČSOB Factoring, a.s., ČSOB Hypoteční banka, a.s., ČSOB Leasing, a.s., ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB, ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB, ČSOB Stavební spořitelna, a.s., Patria Finance a.s.

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, rizik a obezřetnostních pravidel 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 důvěrných informací a dat třetím stranám.

ČSOB poskytuje především bankovní služby společností ve skupině ČSOB, které zejména zahrnují úvěry, kontokorentní úvěry, úročené vklady, běžné účty a rovněž i další služby. Zároveň poskytuje společností ve skupině ČSOB i řadu podpůrných činností, které vedou k efektivnímu řízení a fungování skupiny ČSOB.

Vzájemná spolupráce společností v rámci skupin KBC a ČSOB, resp. dalších společností, které jsou ČSOB ovládány, pomáhá posílit a stabilizovat společnou pozici na trhu a umožňuje rozšíření nabídky finančních služeb svým klientům v oblastech stavebního spoření a hypoték, správy aktiv, kolektivního investování, penzijních produktů, 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 2023 do 31. prosince 2023.

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 2024

za představenstvo **Československé obchodní banky, a. s.**



Aleš Blažek

předseda představenstva



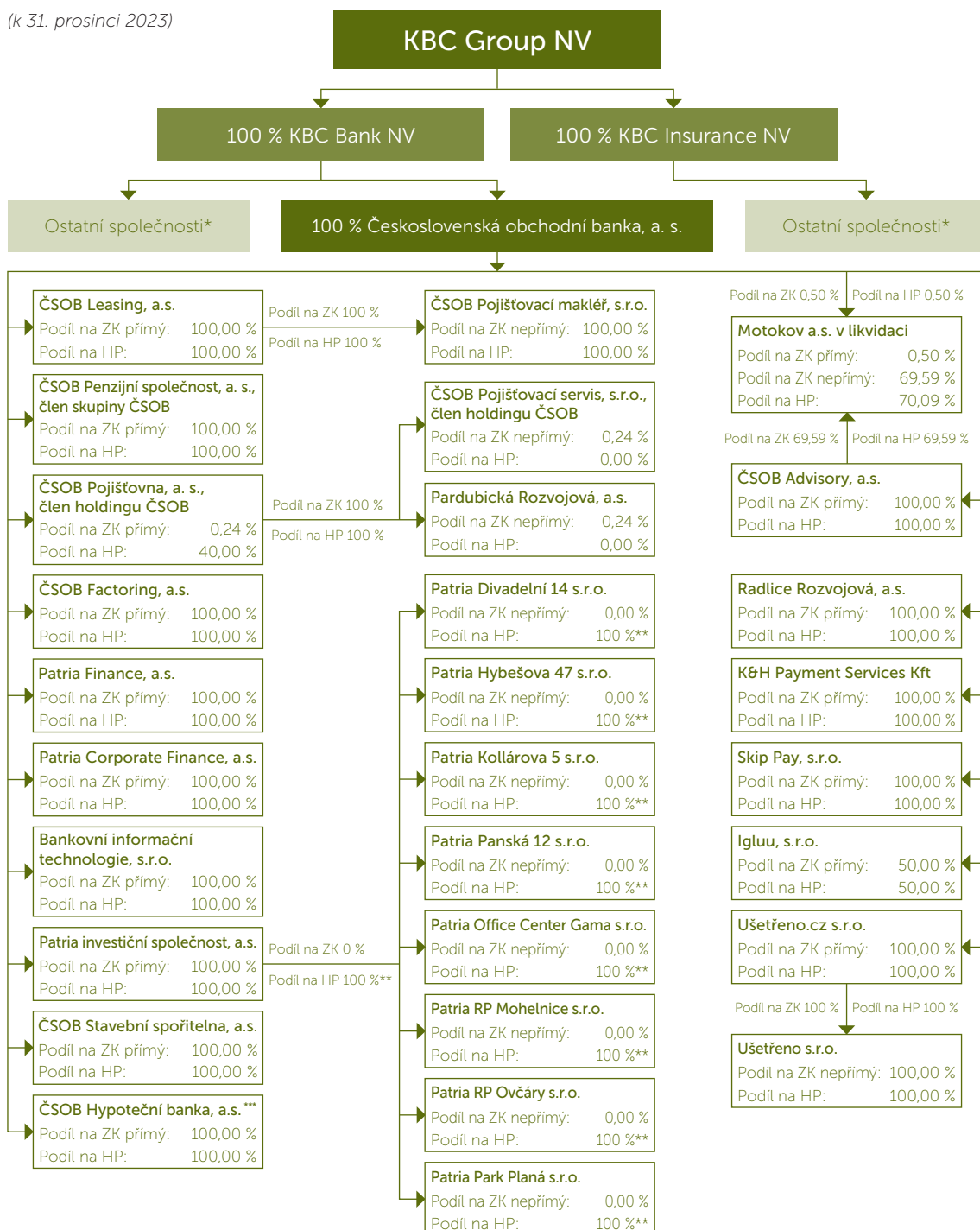
Jiří Vévoda

člen představenstva

Příloha Zprávy o vztazích

Přehled osob ovládajících Československou obchodní banku, a. s., a osob ovládaných stejnou ovládající osobou

(k 31. prosinci 2023)



Vysvětlující poznámky:

Procentní podíly v rámečcích u společností jsou přepočteny z pohledu mateřské společnosti ČSOB.

Všechny akcie společnosti KBC Bank a KBC Insurance jsou drženy (přímo nebo nepřím) společností KBC Group.

ČSOB je 100% ovládána a vlastněna společností KBC Bank.

ČSOB je 100% dceřinná a vlastnická společnost KBC Bank.
 Vybrané společností skupiny ČSOB tvoří Koncern ČSOB, řídící osobou Koncernu ČSOB je Československá obchodní banka, a.s. – bližší informace zde <https://www.csob.cz/portal/csob/o-csob-a-skupine/koncern-csob>

* Kompletní přehled „Ostatních společností“ skupiny KBC lze nalézt na webových stránkách www.kbc.com, kde jsou i další informace o skupině KBC.

**** Jediný společník (PIS), ovládaný ČSOB, jedná svým jménem na účet uzavřeného podílového fondu Patria investiční společnosti, a.s.**

*** Původně Hypoteční banka, a.s., ke změně názvu na ČSOB Hypoteční banka, a.s. došlo k 19. 2. 2024

ZK: základní kapitál (vklad)

HP: hlasovací práva

DALŠÍ POVINNÉ INFORMACE

Cenné papíry ČSOB

Akcie

Akcie a základní kapitál ČSOB

	k 31. prosinci 2023
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
Výše základního kapitálu	5 855 000 040 Kč
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 2023 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 2023 evidovala ČSOB v ČR následující emise dluhopisů:

Název dluhopisu	ISIN	Datum emise	Objem vydaných dluhopisů (jmenovitá hodnota)	
Dluhopisy ČSOB likvidní var 2024 6M	CZ0003704678	03. 10. 2018	mil. Kč	876,40
Dluhopisy ČSOB var 2025 1M	CZ0003705477	11. 09. 2020	mil. Kč	9 016,30
Strukturovaný dluhopis ČSOB Nové trendy energie a lidé 2027	CZ0003706293	11. 08. 2021	mil. Kč	75,80
ČSOB LIKVIDNÍ DLUHOPIS 6M 10/2025	CZ0003706673	13. 10. 2021	mil. Kč	2 500,00
Strukturovaný dluhopis ČSOB Kybernetická bezpečnost 2027	CZ0003706681	29. 12. 2021	mil. Kč	137,00
ČSOB LIKVIDNÍ DLUHOPIS 6M 11/2025	CZ0003706764	15. 11. 2021	mil. Kč	2 500,00
Strukturovaný dluhopis ČSOB Světové informační technologie 2028	CZ0003706863	09. 03. 2022	mil. Kč	93,50
ČSOB LIKVIDNÍ DLUHOPIS 6M 04/2025	CZ0003707028	07. 04. 2022	mil. Kč	500,00
STRUKTUROVANÝ DLUHOPIS ČSOB UMĚLÁ INTELIGENCE 2028	CZ0003707044	08. 06. 2022	mil. Kč	67,30
Strukturovaný DLUHOPIS ČSOB Světoví lídři 2028	CZ0003707150	07. 07. 2022	mil. Kč	23,80
ČSOB LIKVIDNÍ DLUHOPIS 6M 06/2026	CZ0003707283	27. 06. 2022	mil. Kč	2 300,00
STRUKTUROVANÝ DLUHOPIS ČSOB Bonusový click KYBERNETICKÁ BEZPEČNOST 2028	CZ0003707382	07. 09. 2022	mil. Kč	102,00
Strukturovaný DLUHOPIS ČSOB Participace Plus Světoví lídři 2027	CZ0003707432	05. 10. 2022	mil. Kč	41,30
ČSOB LIKVIDNÍ DLUHOPIS 6M 09/2026	CZ0003707440	06. 09. 2022	mil. Kč	800,00
ČSOB STRUKTUROVANÝ DLUHOPIS Participace Plus SVĚTOVÉ INFORMAČNÍ TECHNOLOGIE 2027	CZ0003707457	05. 12. 2022	tis. USD	210
ČSOB LIKVIDNÍ DLUHOPIS 6M 10/2026	CZ0003707465	03. 10. 2022	mil. Kč	500,00
STRUKTUROVANÝ DLUHOPIS ZALESŇOVACÍ DLUHOPIS ČSOB SVĚTOVÉ KLIMA 2027	CZ0003707549	29. 12. 2022	mil. Kč	59,20
Strukturovaný Dluhopis ČSOB Participace Plus Trendy Budoucnosti 2028	CZ0003707853	03. 03. 2023	mil. Kč	163,50
ČSOB LIKVIDNÍ DLUHOPIS 6M 01/2024	CZ0003707903	12. 01. 2023	mil. Kč	500,00
ČSOB LIKVIDNÍ DLUHOPIS 6M 02/2024	CZ0003707994	06. 02. 2023	mil. Kč	600,00
ČSOB LIKVIDNÍ DLUHOPIS WO 6M 02/2024	CZ0003708000	06. 02. 2023	mil. Kč	300,00
Strukturovaný DLUHOPIS ČSOB Světoví lídři s bonusem 2028	CZ0003708026	03. 05. 2023	mil. Kč	66,70
ČSOB LIKVIDNÍ DLUHOPIS 6M 03/2024	CZ0003708166	07. 03. 2023	mil. Kč	800,00
ČSOB ZELENÝ LIKVIDNÍ DLUHOPIS 6M 05/2026	CZ0003708307	24. 05. 2023	mil. Kč	1 000,00
STRUKTUROVANÝ DLUHOPIS ČSOB EVROPSKÁ INFLACE 2026	CZ0003708323	02. 08. 2023	mil. Kč	363,00
STRUKTUROVANÝ DLUHOPIS ČSOB APEX SVĚTOVÉ KLIMA 2028	CZ0003708414	04. 10. 2023	mil. Kč	101,00

Název dluhopisu	ISIN	Datum emise	Objem vydaných dluhopisů (jmenovitá hodnota)	
ČSOB ZELENÝ LIKVIDNÍ DLUHOPIS 6M 09/2026	CZ0003708430	04. 09. 2023	mil. Kč	700,00
STRUKTUROVANÝ DLUHOPIS ČSOB LOOKBACK TRENDY BUDOUCNOSTI 2028	CZ0003708463	05. 12. 2023	mil. Kč	51,70
DLUHOPIS ČSOB LIKVIDNÍ DLUHOPIS 6M 05/2027	CZ0003708471	23. 11. 2023	mil. Kč	1 200,00
DLUHOPIS ČSOB ZELENÝ LIKVIDNÍ DLUHOPIS 6M 11/2026	CZ0003708505	09. 11. 2023	mil. Kč	300,00

V prvních třech měsících roku 2024* vydala ČSOB v ČR následující **emise dluhopisů**:

Název dluhopisu	ISIN	Datum emise	Objem vydaných dluhopisů (jmenovitá hodnota)	
STRUKTUROVANÝ DLUHOPIS TOP GLOBÁLNÍ TRHY S BONUSEM 2029	CZ0003708521	05. 02. 2024	mil. Kč	360,5
ČSOB LIKVIDNÍ DLUHOPIS 6M 01/2026	CZ0003708604	11. 01. 2024	mil. Kč	900,00
DLUHOPIS ČSOB LIKVIDNÍ DLUHOPIS 6M 08/2027	CZ0003708620	05. 02. 2024	mil. Kč	700,00
DLUHOPIS ČSOB LIKVIDNÍ DLUHOPIS WO 6M 08/2027	CZ0003708638	05. 02. 2024	mil. Kč	650,00

* Emitované do 31. března 2024.

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 2023 evidovala ČSOB v ČR následující **emise investičních certifikátů**:

Název investičního certifikátu	ISIN	Datum emise	Objem vydaných investičních certifikátů (jmenovitá hodnota)	
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
100 % Global Diversity Jump 25 % 2024	CZ0000302138	24. 7. 2019	mil. Kč	205,00
Síla české koruny	CZ0000302112	5. 8. 2019	mil. Kč	327,00
ČSOB Investiční certifikát Unit link XLI.	CZ0000302146	10. 9. 2019	mil. Kč	267,50
ČSOB Investiční certifikát Unit link XLII.	CZ0000302211	23. 10. 2019	mil. Kč	140,30
ČSOB Investiční certifikát Unit link XLIII.	CZ0000302294	10. 12. 2019	mil. Kč	90,20
ČSOB Investiční certifikát Unit link XLIV.	CZ0000302369	12. 2. 2020	mil. Kč	112,40
ČSOB Investiční certifikát Unit link XLV.	CZ0000302443	25. 3. 2020	mil. Kč	163,00
Stay Online 5 2027	CZ0000302633	21. 8. 2020	mil. Kč	91,00
Lookback Racer Transatlantic 2026	CZ0000302724	21. 10. 2020	mil. Kč	297,00

Název investičního certifikátu	ISIN	Datum emise	Objem vydaných investičních certifikátů (jmenovitá hodnota)	
Lookback Racer Transatlantic 2027	CZ0000302864	30. 12. 2020	mil. Kč	100,00
Piling Racer Severní Amerika a Evropa 2027	CZ0000302823	24. 2. 2021	mil. Kč	144,00
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
Cyber Security 6,5 2028	CZ0000303086	5. 5. 2021	mil. Kč	318,00
Lookback Global Diversified 2027	CZ0000303177	2. 6. 2021	mil. Kč	134,00
Cirkulární Ekonomika 5 2028	CZ0000303169	2. 6. 2021	mil. Kč	221,00
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
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
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
Lookback Racer Světové informační technologie 2027	CZ0000304498	23. 11. 2022	mil. Kč	33,50
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
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

Název investičního certifikátu	ISIN	Datum emise	Objem vydaných investičních certifikátů (jmenovitá hodnota)	
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
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
ČSOB Investiční certifikát Maximal Invest Světoví lídři s bonusem 2028	CZ0000304753	3. 5. 2023	mil. Kč	93,30
Eurostoxx Participační Autocall 2030	CZ0000304795	19. 4. 2023	mil. Kč	111,00
EURCZK Range 2024	CZ0000304829	18. 4. 2023	mil. Kč	45,00
S&P 500 Participační Autocall 3. rok 2030	CZ0000304860	17. 5. 2023	mil. EUR	2,16
Strategic Materials Participační Autocall 2030	CZ0000304878	17. 5. 2023	mil. Kč	230,00
S&P 500 Participační Autocall 7/2030	CZ0000304936	14. 6. 2023	mil. Kč	106,00
AI & Big data Participační Autocall 3. rok 2030	CZ0000304985	12. 7. 2023	mil. Kč	320,00
ČSOB Investiční certifikát Capped PRIBOR Floater 01/2027	CZ0000305008	12. 7. 2023	mil. Kč	59,00
Steeperener 2028	CZ0000305024	19. 7. 2023	mil. Kč	13,00
ČSOB Investiční certifikát Maximal Invest APEX Světové klima 2028	CZ0000305073	4. 10. 2023	mil. Kč	27,00
Japonsko Participační Autocall od 3. roku 2030	CZ0000305065	23. 8. 2023	mil. Kč	207,00
ČSOB Capped Pribor Floater 03/27	CZ0000305081	6. 9. 2023	mil. Kč	93,00
Global Megatrends Participační Autocall 2030	CZ0000305107	20. 9. 2023	mil. Kč	94,50
Participace Plus Digitální zdravotnictví 2028	CZ0000305123	11. 10. 2023	mil. Kč	70,50
S&P 500 Participační Autocall od 3. roku USD 11/2030	CZ0000305172	25. 10. 2023	mil. USD	1,30
S&P 500 Participační Autocall 11/2030	CZ0000305198	25. 10. 2023	mil. Kč	75,00
S&P 500 Participační Autocall od 3. roku 11/2030	CZ0000305206	25. 10. 2023	mil. Kč	43,00
Banky Participační Autocall od 3. roku 2030	CZ0000305248	8. 11. 2023	mil. Kč	107,00
S&P 500 Participační Autocall od 3. roku USD 1/2031	CZ0000305313	6. 12. 2023	mil. USD	3,10
S&P 500 Participační Autocall 1/2031	CZ0000305321	6. 12. 2023	mil. Kč	127,00
S&P 500 Participační Autocall od 3. roku 1/2031	CZ0000305305	6. 12. 2023	mil. Kč	91,00
Polovodiče Participační Autocall Plus od 3. roku 2030	CZ0000305347	6. 12. 2023	mil. Kč	250,50
Luxus Participační Autocall od 3. roku 2031	CZ0000305388	28. 12. 2023	mil. Kč	142,00
ČSOB Investiční certifikát Maximal Invest Lookback Trendy budoucnosti 2028	CZ0000305180	5. 12. 2023	mil. Kč	15,80

V prvních třech měsících roku 2024* vydala ČSOB v ČR následující **emise investičních certifikátů**:

Název investičního certifikátu	ISIN	Datum emise	Objem vydaných investičních certifikátů (jmenovitá hodnota)	
Umělá inteligence Participační Autocall 2031	CZ0000305446	21. 2. 2024	mil. Kč	371,00
IC Eurostoxx 50 Participační Autocall 1/2031	CZ0000305495	20. 3. 2024	mil. Kč	187,00
Piling Racer Zdravotnictví 2029	CZ0000305511	27. 3. 2024	mil. Kč	82,00
Piling Racer Zdravotnictví USD 2029	CZ0000305503	20. 3. 2024	mil. USD	1,60

* Emitované do 31. března 2024.

Investiční certifikáty ČSOB nejsou cennými papíry přijatými k obchodování na evropském regulovaném trhu.

Emisní dodatky veřejně nabízených investičních certifikátů a prospekt nabídkového programu investičních certifikátů jsou k dispozici na internetových stránkách ČSOB 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	08. 06. 2022	15. 12. 2027	15. 12. 2028	mil. EUR	400,0
ČSOB MREL 04 VAR/25	CZ0003707176	08. 06. 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
ČSOB MREL 06 VAR/29	CZ0003708596	15. 12. 2023	17. 12. 2028	17. 12. 2029	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 zástupce dle zákona o distribuci pojištění a zajištění, samostatného zprostředkovatele spotřebitelských úvěrů, samostatného zprostředkovatele doplňkového penzijního spoření, činnost obchodníka s cennými papíry, poskytovatele dlouhodobého investičního produktu, 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,
- 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,
- 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,

kteřá 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 2023 (Poznámky č. 27 a 33) a v konsolidované roční účetní závěrce za rok 2023 (Poznámky č. 30 a 36).

Nejvýznamnější soudní spory ČSOB k 31. prosinci 2023 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	25 394

ČSOB obdržela v únoru 2023 rozhodčí nález, který jí uložil povinnost zaplatit žalobci částku 3,7 mld. Kč. ČSOB tuto částku uhradila. Rozhodčí nález je pravomocný a vykonatelný. Žalobce podal v květnu 2023 žalobu na zrušení rozhodčího nálezu.

V únoru 2024 soud prvního stupně žalobu na zrušení rozhodčího nálezu zamítl. Toto soudní rozhodnutí dosud nenabylo právní moci.

Náklady na výzkum a vývoj

V roce 2023 ČSOB vynaložila 1 819 mil. Kč na činnost v oblasti výzkumu a vývoje (2022: 1 839 mil. Kč). Většina výdajů souvisela s investicemi do velkých projektů informačních technologií zaměřených na rozvoj digitální obsluhy klientů i neklentů, datové integrace, automatizace procesů, ale i na rozvoj stávajících aplikací a systémů.

Další informace

Odměny účtované za rok 2023 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	Celkem
ČSOB	19 009	2 260	21 269
Ostatní konsolidované společnosti	14 283	0	14 283
Celkem	33 292	2 260	35 552

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 2023

Společnost	Příjemce služby	Popis služby	Cena bez DPH* (tis. Kč)
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	ČSOB, a.s.	Prověrka účetní informace pro zvláštní účely	1 498
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	ČSOB, a.s.	ISAE3402 Type II report	477
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	ČSOB, a.s.	Prověrka prospektů emitenta	261
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	ČSOB, a.s.	Potvrzení auditora pro účely insolvenčních návrhů	24
Celkem			2 260

* 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, ze kterého se vyplácejí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit závazky vůči svým zákazníkům.

Příspěvek do Garančního fondu za rok 2023 (tis. Kč)	ČSOB	Konsolidovaný celek ČSOB
Základ pro výpočet příspěvku	1 968 726	2 345 497
Příspěvek	39 375	46 910

Informace uvedené v jiných částech této Výroční zprávy

Informace	Odkaz ¹⁾
Důležité události a významné změny v roce 2023	Zpráva představenstva
	Správa a řízení společnosti
	Poznámka č. 3
Nové produkty a služby zavedené v roce 2023	Zpráva představenstva
Popis trhů, na kterých ČSOB soutěží	Profil společnosti
	Zpráva představenstva
Rozdělení zisku	Poznámka č. 15
Aktivity v oblasti ochrany životního prostředí ²⁾	Společenská odpovědnost
Subjekty zahrnuté do konsolidované účetní závěrky ČSOB k 31. prosinci 2023	Společnosti skupiny ČSOB
	Poznámka č. 3
Očekávaná hospodářská a finanční situace ČSOB v roce 2024	Zpráva představenstva

1) Odkazuje na jinou část Výroční zprávy nebo na poznámku v Příloze konsolidované roční účetní závěrky za rok 2023 (není-li uvedeno jinak).

2) Současně s Výroční zprávou za rok 2023 vydává ČSOB také Zprávu o společenské odpovědnosti skupiny ČSOB v roce 2023.

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, Organizační struktura ČSOB
Další povinné informace	Dluhopisy a investiční certifikáty
Příloha konsolidované roční účetní závěrky za rok 2023	Události po skončení účetního období (Poznámka č. 40)
Příloha nekonsolidované roční účetní závěrky za rok 2023	Události po skončení účetního období (Poznámka č. 37)

Informace o uveřejnění Výroční zprávy ČSOB za rok 2023

Výroční zpráva ČSOB za rok 2023 je uveřejněna na internetové adrese www.csob.cz.

Výroční zprávu ČSOB za rok 2023 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 2023 na výroční zprávu skupiny KBC, kterou naleznete na tomto odkazu: <https://www.kbc.com/content/dam/kbccom/doc/investor-relations/Results/jvs-2023/jvs-2023-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. 2023. Navazuje tak časově na předchozí Výroční zprávu a *Zprávu o společenské odpovědnosti Skupiny ČSOB za rok 2022*.

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	Jsme 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, expertizu a nástroje (produkty / služby / poradenství), což považujeme za beyond banking sužby. Víme, jaké změny v jednotlivých sektorech hospodářství je nutné udělat a jaký budou mít přínos. Děláme pro to maximum, počínaje osvětou a vzděláváním 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 vzpomenou, když uvažují o finančních produktech a službách nebo 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 vzpomenou, 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 obsahují 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 2023 Popis

K dohledání

Profil organizace		
102-1	Název organizace	Výroční zpráva 2023, str. 1.
102-2	Aktivity, značky, produkty a služby	Výroční zpráva 2023, str. 26-28, 44-55, 326.
102-3	Sídlo organizace	Výroční zpráva 2023, str. 1.
102-4	Země působnosti organizace	Výroční zpráva 2023, str. 26, 44, 326.
102-5	Vlastnictví a právní forma	Výroční zpráva 2023, str. 26, 28, 44, 319.
102-6	Trhy působnosti organizace	Výroční zpráva 2023, str. 26, 44.
102-7	Velikost organizace	Výroční zpráva 2023, str. 21, 27.
102-8	Informace o zaměstnancích a dalších pracovnících	Výroční zpráva 2023, str. 2, 9, 12, 15, 27, 38, 40-42; Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2023.
102-9	Dodavatelský řetězec	Politika vztahů s dodavateli, Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2023.
102-10	Významné změny v organizaci	Výroční zpráva 2023, str. 8-9, 65-66.
102-11	Preventivní přístup organizace	Politika integrity ČSOB, Statut Compliance ČSOB, Etický kodex společnosti, Kodex správy a řízení ČSOB, Výroční zpráva 2023, str. 12, 30, 67; Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2023.
102-12	Externí aktivity	Výroční zpráva 2023, str. 8, 10, 33-39, 328, 330-331; Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2023.
102-13	Členství v asociacích	neuvedeno
Strategie		
102-14	Sdělení generálního ředitele	Výroční zpráva 2023, str. 3-4.
Etika a integrita		
102-16	Hodnoty, principy a normy chování	Etický kodex společnosti, Politika integrity ČSOB, Statut Compliance ČSOB, Výroční zpráva 2023, str. 8, 12, 30-33, 40, 67; Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2023.
Řízení		
102-18	Organizační struktura	Výroční zpráva 2023, str. 28, 31, 44, 73-74, 275, 319.
Zapojení stakeholderů		
102-40	Seznam klíčových subjektů organizace (stakeholderů)	Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2023.
102-42	Identifikace a výběr klíčových stakeholderů	Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2023.
102-43	Zapojení stakeholderů	Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2023.
102-44	Klíčová témata a oblast zájmu stakeholderů	Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2023.

Obecné
standardsy 2023 Popis

K dohledání

Profil zprávy

102-45	Subjekty zahrnuté do konsolidované účetní závěrky	Výroční zpráva 2023, str. 27, 44, 319.
102-46	Definování obsahu zprávy	Výroční zpráva 2023, str. 5.
102-47	Seznam materiálních aspektů	Výroční zpráva 2023, str. 337; Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2023.
102-49	Změny v reportování	Výroční zpráva 2023, str. 330.
102-50	Reportovací období	Výroční zpráva 2023, str. 318, 331.
102-51	Datum poslední zprávy	Výroční zpráva 2023, str. 331, 350.
102-52	Reportovací cyklus	Výroční zpráva 2023, str. 318, 331.
102-53	Kontaktní osoba	Výroční zpráva 2023, str. 351.

Specifické standardy GRI

103-1	Výklad k materiálním aspektům	Výroční zpráva 2023, str. 332-333; Politika Integrity ČSOB, Statut Compliance ČSOB, Etický kodex společnosti; Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2023.
103-2	Manažerský přístup	Politika Integrity ČSOB, Statut Compliance ČSOB, Etický kodex společnosti, Výroční zpráva 2023, str. 3-4, 8, 12, 30-33, 54, 67; Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2023.
103-3	Hodnocení manažerského přístupu	Politika Integrity ČSOB, Statut Compliance ČSOB, Etický kodex společnosti; Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2023.

Ekonomika (GRI 200)

201-1	Přímá ekonomická hodnota generovaná a distribuovaná	Výroční zpráva 2023, str. 2, 8, 12-14.
201-2	Finanční důsledky a další rizika a příležitosti způsobené změnou klimatu	Výroční zpráva 2023, str. 31-32.
203-1	Struktura investic a služeb	Výroční zpráva 2023, str. 8, 33-34, 322-325, 328, 330.
203-2	Významné nepřímé finanční dopady	Výroční zpráva 2023, str. 3-4, 11-12.
205-1	Operace posuzované z hlediska rizik spojených s korupcí	Výroční zpráva 2023, str. 67.
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.

Obecné
standards 2023 Popis

K dohledání

Životní prostředí (GRI 300)

302-1	Spotřeba energií v rámci organizace	Výroční zpráva 2023, str. 34-35; Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2023; Environmentální politika ČSOB.
302-4	Snížení spotřeby energií	Výroční zpráva 2023, str. 34-35; Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2023; Environmentální politika ČSOB.
305-1	Přímé GHC emise (Scope 1)	Výroční zpráva 2023, str. 34-35; Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2023; Environmentální politika ČSOB.
305-2	Nepřímé GHC emise (Scope 2)	Výroční zpráva 2023, str. 34-35; Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2023; Environmentální politika ČSOB.
305-3	Jiné nepřímé emise (Scope 3)	Výroční zpráva 2023, str. 34-35; Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2023; Environmentální politika ČSOB.
305-5	Snížení GHC emisí	Výroční zpráva 2023, str. 34-35; Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2023; Environmentální politika ČSOB.

Sociální (400)

401-1	Zaměstnanecké nástupy/ odchody	Výroční zpráva 2023, str. 2, 15, 27.
404-1	Průměrný počet hodin školení (pracovník/rok)	Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2023.
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 2023, str. 40-42; Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2023.

Vlastní indikátory

	Iniciativy na zlepšení přístupu znevýhodněných občanů k finančním službám	Výroční zpráva 2023, str. 9, 37-38; Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2023.
	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 2023.
	Specifické sociální a environmentální politiky	Environmentální politika ČSOB, Energetická politika společnosti ČSOB, Směrnice ochrana životního prostředí; Zpráva o společenské odpovědnosti a udržitelnosti skupiny ČSOB 2023.

Obecné standardy 2023	Popis	K dohledání
	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 2023.

* 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

		Banka	Regulovaný kons. celek
(tis. Kč)		31. 12. 2023	31. 12. 2023
Údaje z rozvahy společnosti	Vlastní kapitál celkem	109 349 017	114 484 151
	Základní kapitál	5 855 000	5 855 000
	Emisní ážio	20 092 666	20 928 552
	Kumulovaný ostatní úplný výsledek	1 775 615	1 059 927
	Rezervní fondy	18 686 648	18 686 648
	Nerozdělený zisk z předchozích období	47 921 581	52 516 131
	Vlastní akcie	0	0
	Zisk za běžné účetní období	15 017 508	15 437 894
	Menšinové podíly	0	0
Úpravy CET1 kapitálu	Úpravy CET1 kapitálu celkem	-21 006 431	-24 360 881
	Rezervní fond na zajištění peněžních toků	-1 272 139	-1 324 722
	Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	- 90 322	- 61 331
	Goodwill	-2 124 239	-3 604 709
	Ostatní nehmotná aktiva, po odečtení daně	-2 101 674	-3 480 173
	Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko	- 169 630	- 169 630
	Nepoužitelný zisk	-15 017 508	-15 437 894
	Menšinové podíly	0	0
	Nedostatečné krytí pro nevýkonné expozice	- 230 921	- 243 264
	Odložené daňové pohledávky	0	- 39 158
	Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	0	0
Tier 2 kapitál	Tier 2 kapitál celkem	684 320	236 559
	Přebytek krytí očekávaných ztrát při přístupu IRB	684 320	236 559
	Kapitál	89 026 905	90 359 830
	Tier 1 (T1) kapitál	88 342 585	90 123 271
	Kmenový Tier 1 (CET1) kapitál	88 342 585	90 123 271
	Tier 2 (T2) kapitál	684 320	236 559

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. 2023	31. 12. 2023	
V případě institucí, které počítají objem rizikové vážených expozic podle části třetí, hlavy II kapitoly 2. Kapitálový požadavek definovaný jako 8 % objemu rizikové 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	33 892
	Expozice vůči podnikům		0	2 062 284
	Retailové expozice		0	1 645 281
	Expozice zajištěné nemovitostmi		0	101 161
	Expozice v selhání		0	51 347
	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
	Akciové expozice		6 665 185	52 457
	Ostatní položky		0	407 658
Kapitálové požadavky vypočítané podle čl. 92 odst. 3 písm. b) a c) nařízení 575/2013/EU	K pozičnímu riziku	čl. 438 písm. e)	24 802	18 376
	Pro velké expozice přesahující limity stanovené v člancích 395 až 401, pokud je instituci povoleno tyto limity překročit		0	0
	K měnovému riziku		0	10 179
	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		4 880 009	5 515 668
	Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 4		0	0
"V případě institucí, které počítají objem rizikové vážených expozic podle části třetí, hlavy II kapitoly 3. Kapitálový požadavek definovaný jako 8 % objemu rizikové vážených expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v čl. 147. 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."	Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	čl. 438 písm. d)	1 567 420	1 637 032
	Expozice vůči institucím		3 519 831	756 480
	Expozice vůči podnikům		12 271 593	11 614 779
	Retailové expozice		1 711 236	10 434 259
	Akciové expozice		0	0
	Položky představující sekuritizované pozice		0	0
V případě kategorie akciových expozic se tento požadavek použije na	Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	čl. 438 písm. d)	1 767 652	2 154 290
	Akciové expozice obchodované na regulovaných trzích		0	0
	Akciové 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 *			132 928	132 928
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. 2023	31. 12. 2023
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	20,23 %	19,67 %
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1	20,23 %	19,67 %
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	20,39 %	19,72 %

Poměrové ukazatele

	Banka	
	31. 12. 2023	
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)		0,78 %
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE)		17,12 %
Aktiva na jednoho pracovníka*	tis. Kč	238 718
Správní náklady na jednoho pracovníka*	tis. Kč	2 337
Zisk po zdanění na jednoho pracovníka*	tis. Kč	2 055

* Podle metodiky ČNB (evidenční počet zaměstnanců).

DOKUMENTY

Čestné prohlášení

Osoby odpovědné za Výroční zprávu ČSOB za rok 2023

prohlašují, že Výroční zpráva ČSOB za rok 2023 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 10. dubna 2024

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 2023 a její konsolidované finanční výkonnosti a jejích konsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosince 2023 v souladu s IFRS účetními standardy ve znění přijatém Evropskou unií, a
- nekonsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz nekonsolidované finanční pozice Banky k 31. prosinci 2023, její nekonsolidované finanční výkonnosti a jejích nekonsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosince 2023 v souladu s IFRS účetními standardy ve znění přijatém Evropskou unií.

Předmět auditu

Konsolidovaná účetní závěrka Skupiny se skládá z:

- konsolidovaného výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2023,
- konsolidovaného výkazu o ostatním úplném výsledku za rok končící 31. prosince 2023,
- konsolidovaného výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2023,
- konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2023,
- konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2023,
- přílohy konsolidované účetní závěrky, která obsahuje významné informace o účetních metodách a další vysvětlující informace.

Nekonsolidovaná účetní závěrka Banky se skládá z:

- nekonsolidovaného výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2023,
- nekonsolidovaného výkazu o ostatním úplném výsledku za rok končící 31. prosince 2023,
- nekonsolidovaného výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2023,
- nekonsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2023,
- nekonsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2023,
- přílohy nekonsolidované účetní závěrky, která obsahuje významné informace o účetních metodách 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

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 jednorázovou transakcí a představuje 950 milionů Kč.

Celková hladina významnosti pro nekonsolidovanou účetní závěrku je stanovena na úrovni 5 % z tříletého průměru zisku Banky před zdaněním a jednorázovou transakcí a představuje 843 milionů Kč.

Naše auditní postupy pokryly 97.9 % aktiv Skupiny a 88.3% zisku Skupiny před zdaněním. Naše specifické postupy u dceřiných společností pokryly další 1.4% aktiv Skupiny a 2.7% 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 jednotlivé 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.

Celková hladina významnosti pro Skupinu	CZK 950 milionů Kč
Celková hladina významnosti pro Banku	CZK 843 milionů Kč
Jak byla stanovena	Hladina významnosti pro Skupinu i Banku byla stanovena jako 5% z třiletého průměru zisku před zdaněním a jednorázovou transakcí Skupiny i Banky za roky 2021 - 2023.
Zdůvodnění použitého základu pro stanovení významnosti	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, válka mezi Ruskem a Ukrajinou a nová rizika významně ovlivnily ziskovost Skupiny a Banky zejména v předchozích letech, a proto jsme pomocí tříletého průměru eliminovali příliš vysoký výkyv hladiny významnosti. Základ pro výpočet hladiny významnosti jsme očistili o specifickou jednorázovou transakci. Jednalo se o zaúčtování rezervy na soudní spory ve výši 3 663 milionů Kč, s dopadem na konsolidovaný a nekonsolidovaný zisk před zdaněním za rok 2022. 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 2023 Finanční aktiva v naběhlé hodnotě ve výši 1 493 773 milionů Kč a v rámci těchto aktiv Úvěry a pohledávky ve výši 1 430 589 milionů Kč. Banka vykázala v Nekonsolidovaném výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2023 Finanční aktiva v naběhlé hodnotě ve výši 1 282 981 milionů Kč a v rámci těchto aktiv Úvěry a pohledávky ve výši 876 069 milionů Kč.	Naše auditní postupy týkající se rizika 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.



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 a vysokými úrokovými sazbami. Všechny tyto faktory s sebou přinášejí zvýšenou nejistotu ohledně budoucího stavu ekonomiky a vývoje úvěrového portfolia.

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 situace přináší. Overlay je založen na identifikaci klientů a skupin, u kterých 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.

Vzhledem k jedinečnosti stávající situace mělo letos zpětné testování úvěrových modelů omezený vliv.

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 k úvěrům a pohledávkám, 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, 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 vyžadují příslušné IFRS účetní standardy.



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 z rok 2023 jsme pokryli 97.9% celkových konsolidovaných aktiv (po eliminacích) auditem v plném rozsahu a další 1.4% bylo pokryto specifickými postupy u dceřiných společností Banky. Zároveň jsme auditem v plném rozsahu pokryli více než 88.3% konsolidovaného zisku před zdaněním a 2.7% bylo pokryto specifickými postupy u dceřiných společností Banky.

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 nejedí 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 účetními standardy IFRS 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 nepřetržitosti 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 8 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 2023 do 31. prosince 2023 jsou uvedeny v části Další povinné informace výroční zprávy.

Partnerem odpovědným za zakázku, jejímž výsledkem je tato zpráva nezávislého auditora, je Ing. Tomáš Bašta.

10. dubna 2024

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerem

Ing. Tomáš Bašta
statutární auditor, evidenční č. 1966

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 HB	ČSOB Hypoteční banka, 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 PS / ČSOB Penzijní společnost	ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB
ČSOB Pojišťovna	ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB
ČSOB Pojišťovací servis	ČSOB Pojišťovací servis, s.r.o., člen holdingu 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.
IPB	Investiční a Poštovní banka, a.s.
KBC Bank	KBC Bank NV
KBC Group	KBC Group NV (právnická osoba)
skupina KBC	skupina společností mateřské KBC Group NV
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
K&H Payment Services	K&H Payment Services Kft / K&H Pénzforgalmi Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság
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.

Zkratka	Obchodní jméno
Skip Pay	Skip Pay, s.r.o.
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.cz	Ušetřeno.cz, s.r.o.
Ušetřeno finanční služby	Ušetřeno.cz finanční služby, a.s.
Ušetřeno	Ušetřeno s.r.o.
Igluu	Igluu s.r.o.

Finanční kalendář

Finanční kalendář pro rok 2024

Zveřejnění neauditovaných konsolidovaných výsledků hospodaření skupiny ČSOB
(podle EU IFRS)

Výsledky hospodaření		Datum zveřejnění
k 31. prosinci 2023	4Q / FY 2023	8. února 2024
k 31. březnu 2024	1Q 2024	16. května 2024
k 30. červnu 2024	2Q / 1H 2024	8. srpna 2024
k 30. září 2024	3Q / 9M 2024	7. listopadu 2024
k 31. prosinci 2024	4Q / FY 2024	13. února 2025

Poznámka:
Tento kalendář je pouze orientační; termíny se mohou v průběhu roku měnit.

Kontakty

Vztahy k investorům

Československá obchodní banka, a. s.

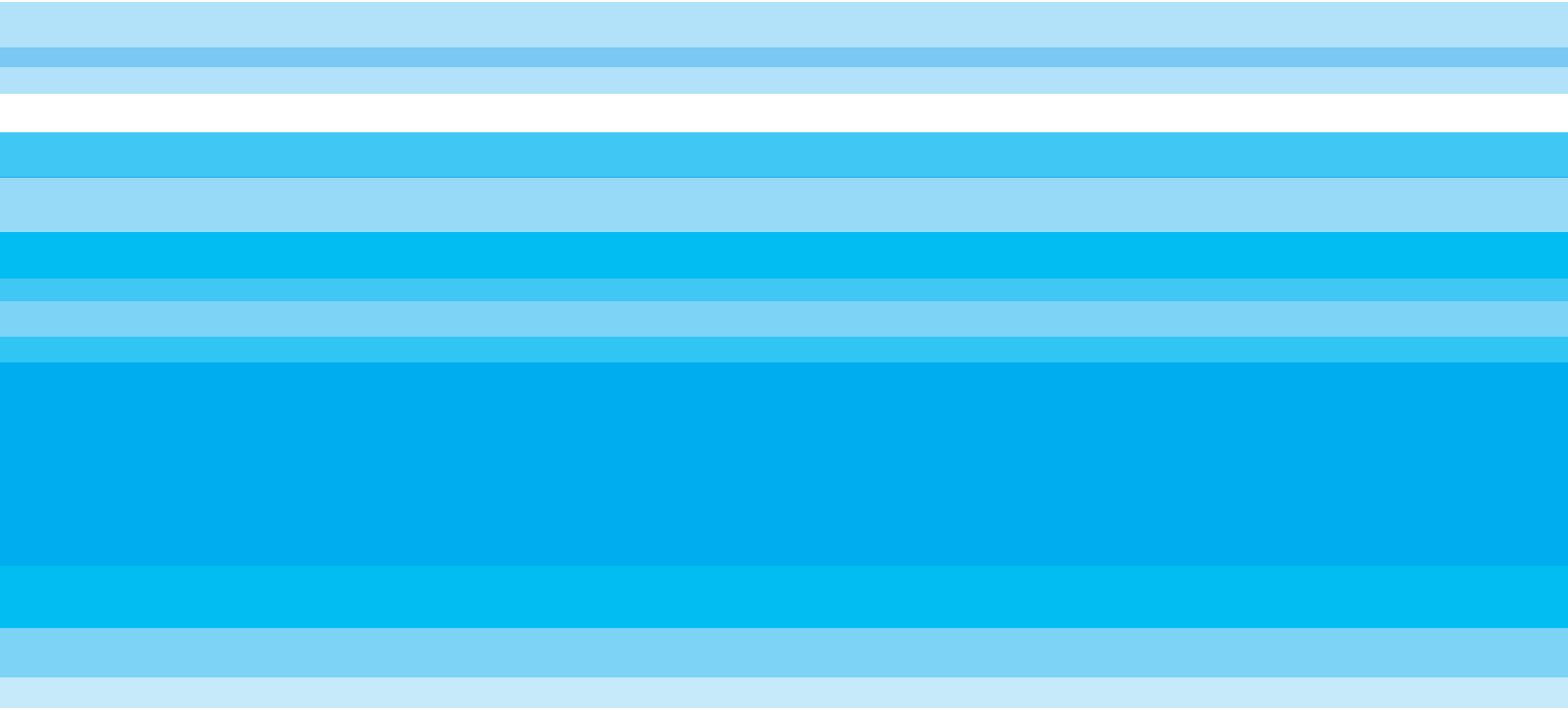
Radlická 333/150

150 57 Praha 5

Česká republika

Tel.: +420 224 114 106

E-mail: investor.relations@csob.cz



Výroční zpráva ČSOB za rok 2023 byla uveřejněna dne 26. dubna 2024 v elektronické podobě na www.csob.cz.

© 2024 Československá obchodní banka, a. s.
Všechna práva vyhrazena.