

20

23

Tato verze výroční zprávy není připravena v jednotném elektronickém formátu pro podávání zpráv („ESEF“) a představuje neoficiální verzi oficiální výroční zprávy publikované v souladu s ESEF ve formátu XHTML. Společnost podnikla veškeré kroky k zajištění toho, aby tato verze odpovídala originálu, s výjimkou použití strojově čitelných značek XBRL, které jsou vloženy pouze v oficiální XHTML verzi. V případě jakýchkoliv rozdílů v obsažených informacích, názorech nebo interpretacích má oficiální verze výroční zprávy přednost před touto verzí. Oficiální výroční zpráva připravena ve formátu ESEF je dostupná zde: https://www.jtbank.cz/informacni-povinnost/#vyrocni_zpravy

OBSAH

PREZentační část

Úvodní slovo, 5

Základní údaje o J&T BANCE, a.s. a konsolidačním celku skupiny J&T BANKY, a.s, 6

Vybrané ekonomické ukazatele, 8

Vybrané ekonomické ukazatele – Skupina, 8
Vybrané ekonomické ukazatele – Banka, 8
Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů, 9

Zpráva představenstva, 10

Management Banky, 10
Grafy, 12
Finanční výsledky Skupiny, 16
Finanční výsledky Banky, 18
Finanční trhy, 19
Informační technologie, 20
Lidské zdroje, 21
Podpora výtvarného umění, hudby a sportu, 22
Vize 2024, 26
Čestné prohlášení, 27

Nefinanční informace, 28

Kontextové informace dle nařízení EU 2021/2178, 36

Organizační struktura, 50

Zpráva dozorčí rady, 52

Seznam korespondenčních bank, 53

VÝKAZ O ŘÍZENÍ A SPRÁVĚ SPOLEČNOSTI

Správa společnosti a Kodex, 54

Informace o zásadách a postupech vnitřní kontroly ve vztahu k procesu účetního výkaznictví, 54

Údaje o cenných papírech, práva a povinnosti akcionářů a vlastníků certifikátů, 56

Údaje o cenných papírech, 56
Práva a povinnosti akcionářů a vlastníků certifikátů, 56

Orgány a odborné výbory Banky, 57

Orgány Banky, 57
Valná hromada, 57
Představenstvo, 57
Dozorčí rada, 62
Výbor pro audit, 66
Odborné výbory Banky, 67

Principy odměňování, 73

Dividendová politika Banky a významná soudní řízení, 75

Významné smlouvy, 76

PŘÍLOHY KONSOLIDOVANÉ VÝROČNÍ FINANČNÍ ZPRÁVY, 77

FINANČNÍ ČÁST

Zpráva nezávislého auditora, 140

Konsolidovaná účetní závěrka, 152

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici, 152
Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku, 153
Konsolidovaný výkaz o změnách ve vlastním kapitálu, 156
Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích, 160
Příloha konsolidované účetní závěrky, 162

Individuální účetní závěrka, 260

Výkaz o finanční pozici, 260
Výkaz o úplném výsledku, 261
Výkaz o změnách ve vlastním kapitálu, 264
Výkaz o peněžních tocích, 266
Příloha individuální účetní závěrky, 268

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami, 350



Vážení klienti, obchodní partneři a přátelé,

s hrdostí a vděčností se ohlížíme za uplynulým rokem, ve kterém J&T BANKA dosáhla historických úspěchů a stanovila nové milníky ve svém rozvoji. Nejvíce hrdí jsme na rekordní zisk ve výši 5,4 miliardy korun, což představuje nejvyšší konsolidovaný zisk v naší historii. Za tímto úspěchem stojí nejen příznivé makroekonomické prostředí vysokých úrokových sazeb, ale také naše značné úsilí o růst v klíčových oblastech našeho podnikání.

Klientský majetek, v rámci konsolidovaného celku, přesahuje 585 miliard korun, přičemž více než polovinu tohoto majetku tvoří investiční nástroje. Nejrychleji rostoucí kategorií klientského majetku se staly fondy, tažené zejména fondem J&T ARCH INVESTMENTS. Celkově vzrostl majetek investovaný ve fondech meziročně téměř o polovinu. Růst majetku se příznivě odrazil v nárůstu čistých poplatkových výnosů, které stouply o 21% na 2,3 miliardy korun.

V roce 2023 jsme dosáhli hned několika klíčových milníků. Dokončili jsme exit z ruského trhu, kde jsme realizovali prodej dceřiné banky v Rusku. Úspěšně jsme otevřeli pobočku v Německu, která již v prvním roce své existence získala vklady na úrovni téměř 20 miliard korun. V neposlední řadě jsme ve spolupráci s JP Morgan, Société Générale a Raiffeisenbank International vydali naši první mezinárodní emisi eurodluhopisů a učinili jsme tak významný první krok na cestě k dalším úspěšným emisím v budoucnosti.

Rád bych využil této příležitosti k upřímnému poděkování všem našim klientům, zaměstnancům a obchodním partnerům za jejich důvěru a spolupráci v uplynulém roce. Vaše podpora a loajalita jsou základem našeho úspěchu a motivací k dalšímu rozvoji. Těším se na pokračování naší společné cesty v letech příštích a na dosažení nových úspěchů.

V Praze, dne 28. března 2024

A stylized, handwritten signature in black ink, consisting of a large, flowing 'S' followed by a smaller 'A' and a long horizontal stroke.

Štěpán Ašer, MBA
Generální ředitel J&T BANKY, a. s.

ZÁKLADNÍ ÚDAJE O J&T BANCE, A.S. A KONSOLIDAČNÍM CELKU SKUPINY J&T BANKY, A.S.

J&T BANKA, a.s. se sídlem Praha 8, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00, Česká republika, IČO: 47115378, byla dne 13. října 1992 zapsaná jako akciová společnost v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1731 (dále jen „Banka“).

Banka získala dne 25. dubna 2003 licenci obchodníka s cennými papíry a dne 22. prosince 2003 jí o tuto činnost byla rozšířena bankovní licence.

Ve své činnosti se Banka orientuje na oblast privátního, investičního, korporátního a retailového bankovníctví.

Banka podléhá pravidlům a požadavkům České národní banky (dále také „ČNB“). Tato pravidla a požadavky se týkají zejména limitů a omezení ohledně kapitálové přiměřenosti, kategorizace úvěrů a podrozvahových závazků, velkých expozic, likvidity, devizové pozice Banky a jiné.

Banka (zahrnující pobočku ve Slovenské republice a Německu) měla v roce 2023 v průměru 698 zaměstnanců (2022: 644). Banka podniká v České republice, Slovenské republice a Německu.

Slovenská pobočka Banky byla založena dne 23. listopadu 2005 a byla zapsána do Obchodního rejstříku Obvodního soudu pro Bratislavu I, Oddíl Po, vložka 1320/B jako organizační složka „J&T BANKA, a.s., pobočka zahraniční banky“ se sídlem v Bratislavě, 811 02, Dvořákovo nábrežie 8, identifikační číslo 35 964 693.

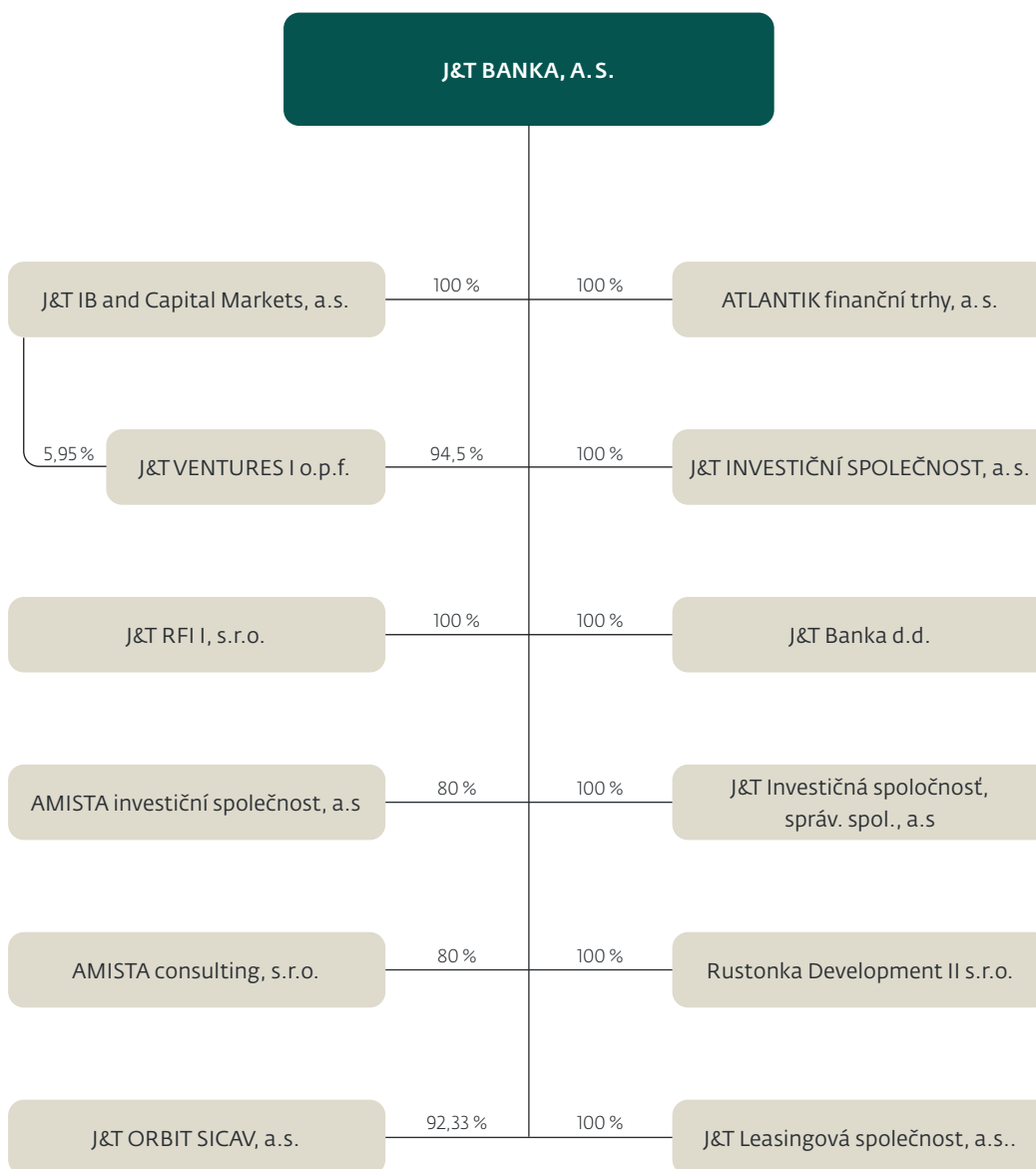
Německá pobočka Banky byla založena 21. září 2022 a byla zapsána do obchodního rejstříku Okresního soudu ve Frankfurtu nad Mohanem jako organizační složka „J&T BANKA, a.s. Zweigniederlassung Deutschland“, Franklinstraße 56, 60486 Frankfurt nad Mohanem, s identifikačním číslem HRB 128706.

Základní kapitál Banky ve výši 10 638 mil. Kč je plně splacen a skládá se z 10 637 126 ks kmenových akcií o nominální hodnotě 1 000 Kč na akcii a 700 000 ks kmenových akcií o nominální hodnotě 1,43 Kč na akcii. Akcie Banky jsou zaknihovanými cennými papíry na jméno a jsou neomezeně převoditelné.

Konečnou mateřskou společností Banky je společnost J&T FINANCE GROUP SE (dále jen „JTFG“), jejíž vlastníky jsou Jozef Tkáč (45,05 %), Ivan Jakabovič (35,15 %), Rainbow Wisdom Investments Limited (9,90 %), Štěpán Ašer (4,95 %) a Igor Kováč (4,95 %).

V lednu 2023 přidělila agentura Moody's Bance investiční rating Baa2 se stabilním výhledem.

Konsolidační celek skupiny Banky (dále také „Skupina“) tvořily k 31. prosinci 2023 tyto společnosti:



VYBRANÉ EKONOMICKÉ UKAZATELE

VYBRANÉ EKONOMICKÉ UKAZATELE – SKUPINA

v mil. Kč	2023	2022	2021	2020	2019	2018
Roční výsledky						
Zisk před zdaněním	7 037	4 759	3 303	2 002	3 978	2 538
Daň	(1 645)	(1 379)	(499)	(336)	(822)	(462)
Podíl na zisku přidružených a společných podniků	(1)	142	543	169	(1)	-
Zisk z pokračujících operací	5 392	3 380	2 804	1 666	3 156	2 076
Zisk za účetní období	5 392	3 380	2 804	1 666	3 156	2 076
Stav ke konci roku						
Vlastní kapitál	40 957	35 856	26 223	22 537	21 514	19 230
Vklady a úvěry od bank	9 191	10 530	5 272	2 437	4 838	2 250
Vklady od klientů	217 837	164 022	154 330	138 620	114 551	118 999
Pohledávky za bankami	198	417	1 058	446	289	877
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	101 456	106 149	93 154	98 795	68 320	71 528
Aktiva	293 084	227 253	203 251	175 037	151 722	150 104
Poměrové ukazatele						
Rentabilita kapitálu	14,04 %	10,89 %	11,50 %	7,56 %	15,49 %	10,73 %
Rentabilita aktiv	2,07 %	1,57 %	1,48 %	1,02 %	2,09 %	1,42 %
Kapitálová přiměřenost	24,91 %	19,37 %	16,21 %	14,96 %	16,48 %	15,31 %
Poměr provozních nákladů k provozním výnosům	38,17 %	32,60 %	47,57 %	48,79 %	47,07 %	45,16 %
Průměrný počet zaměstnanců	968	940	875	816	813	719
Aktiva na jednoho zaměstnance	303	242	232	215	187	209
Správní náklady na jednoho zaměstnance	(4)	(4)	(3)	(3)	(3)	(4)
Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance	6	4	3	2	4	3

VYBRANÉ EKONOMICKÉ UKAZATELE – BANKA

v mil. Kč	2023	2022	2021	2020	2019	2018
Roční výsledky						
Zisk před zdaněním	7 829	5 347	1 879	1 349	3 619	1 919
Daň	(1 508)	(1 227)	(420)	(292)	(740)	(385)
Zisk za účetní období	6 321	4 120	1 459	1 057	2 879	1 534
Stav ke konci roku						
Vlastní kapitál	39 690	35 054	23 477	20 888	19 991	18 606
Vklady a úvěry od bank	8 256	8 520	4 298	1 405	4 492	3 048
Vklady od klientů	216 733	159 575	149 306	132 428	107 549	112 936
Pohledávky za bankami	271	487	1 321	567	545	776
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	100 270	103 644	88 265	93 381	62 959	66 966
Aktiva	289 436	220 172	194 134	166 236	141 889	143 766
Poměrové ukazatele						
Rentabilita kapitálu	16,91 %	14,08 %	6,58 %	5,17 %	14,92 %	8,16 %
Rentabilita aktiv	2,48 %	1,99 %	0,81 %	0,69 %	2,02 %	1,10 %
Kapitálová přiměřenost	24,84 %	20,36 %	17,65 %	16,73 %	18,28 %	17,26 %
Poměr provozních nákladů k provozním výnosům	27,02 %	28,30 %	45,46 %	47,14 %	42,90 %	42,21 %
Průměrný počet zaměstnanců	698	644	581	553	529	485
Aktiva na jednoho zaměstnance	415	342	334	301	268	296
Správní náklady na jednoho zaměstnance	(4)	(4)	(4)	(4)	(4)	(4)
Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance	9	6	3	2	5	3

VYMEZENÍ POUŽITÝCH ALTERNATIVNÍCH VÝKONNOSTNÍCH UKAZATELŮ

Dle Obecných pokynů Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy (ESMA/2015/1415) Alternativní výkonnostní ukazatele a pro zachování transparentnosti jsou v této podkapitole uvedeny následující výkonnostní ukazatele použité v Konsolidované výroční finanční zprávě.

Loan-to-Deposit Ratio (LTD ratio)

Ukazatel slouží především k řízení likvidity Banky. Počítá se jako poměr „Úvěrů a ostatních pohledávek za klienty“ k ultimu období a „Vkladů od klientů“ k ultimu období.

Rentabilita kapitálu (ROAE)

Ukazatel představuje míru efektivitu využití vlastního kapitálu a jeho výsledná hodnota vyjadřuje podíl čistého zisku připadajícího na jednu korunu vlastního kapitálu. Počítá se jako poměr „Zisku za účetní období“ a průměrného „Vlastního kapitálu“ za aktuální období vypočteného jako aritmetický průměr „Vlastního kapitálu“ k ultimu období aktuálního a předcházejícího.

Rentabilita aktiv (ROAA)

Ukazatel vyjadřuje míru efektivního využití majetku Banky. Počítá se jako poměr „Zisku za účetní období“ a průměrných „Aktiv“ za aktuální období vypočtených jako aritmetický průměr z „Aktiv“ k ultimu období aktuálního a předcházejícího.

Poměr provozních nákladů k provozním výnosům (Cost-to-Income Ratio)

Ukazatel poskytuje investorům pohled na to, jak efektivně management vede Banku, a jeho hodnota vyjadřuje, kolik nákladů je potřeba na vygenerování jedné jednotky výnosů. Počítá se jako poměr „Provozních nákladů“ a „Provozních výnosů“.

Alternativní výkonnostní ukazatele by měly sloužit pouze jako doplňkové nástroje pro hodnocení výkonnosti a pro případné srovnání s ostatními bankami na trhu. Banka je zveřejňuje, jelikož je považuje za důležité indikátory své celkové ekonomické kondice a jejího vývoje v čase.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

MANAGEMENT BANKY



Ing. Patrik Tkáč
předseda představenstva



Štěpán Ašer, MBA
člen představenstva



Ing. Igor Kováč
člen představenstva



Ing. Tomáš Klimíček
člen představenstva



Ing. Anna Macaláková
členka představenstva



Ing. Jan Kotek
člen představenstva

PŘEDSTAVENSTVO

Ing. Patrik Tkáč
předseda představenstva

Štěpán Ašer, MBA
člen představenstva

Ing. Igor Kováč
člen představenstva

Ing. Tomáš Klimíček
člen představenstva (do 4. 3. 2024)

Ing. Anna Macaláková
členka představenstva

Ing. Jan Kotek
člen představenstva

PROKURA

Ing. Alena Tkáčová

Ing. Mária Kešnerová
(do 21. 2. 2024)

Mgr. Miloslav Mastný
(do 31. 5. 2023)

Mgr. Michal Kubeš
(od 1. 6. 2023)

DOZORČÍ RADA

Ing. Jozef Tkáč
předseda dozorčí rady

Ing. Ivan Jakabovič
místopředseda dozorčí rady

Ing. Dušan Palcr
člen dozorčí rady

Mgr. Jozef Šepetka
člen dozorčí rady

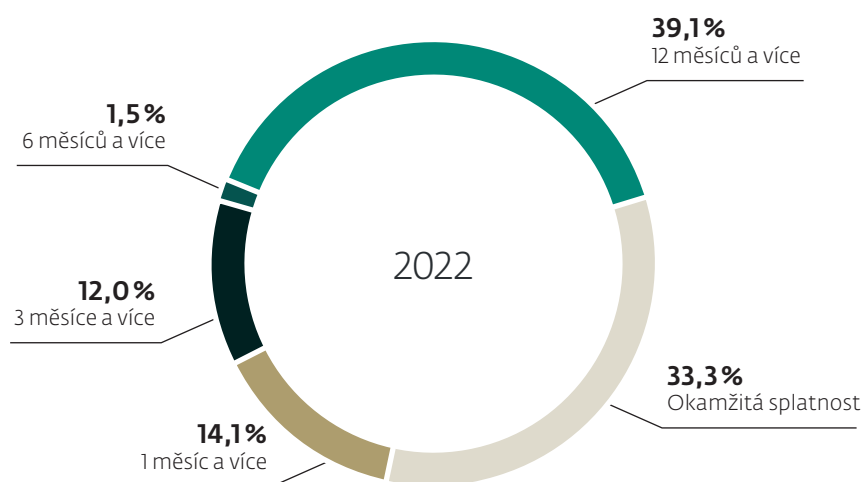
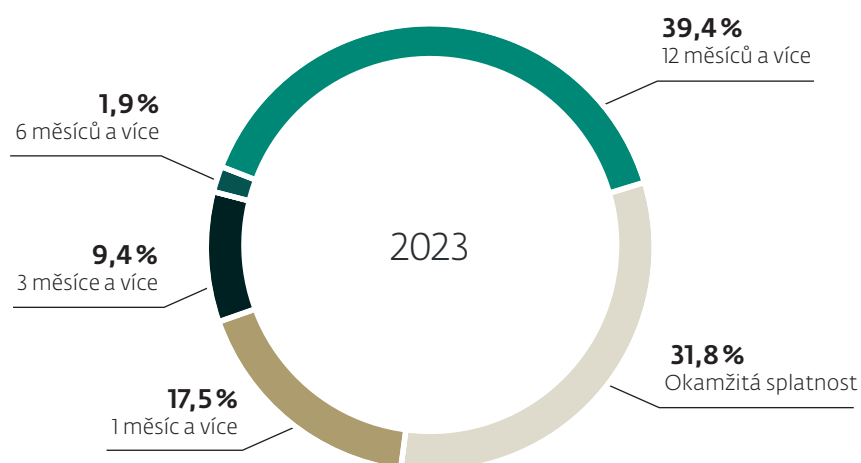
Jitka Šustová
členka dozorčí rady

JUDr. Jaroslava Sragner
členka dozorčí rady

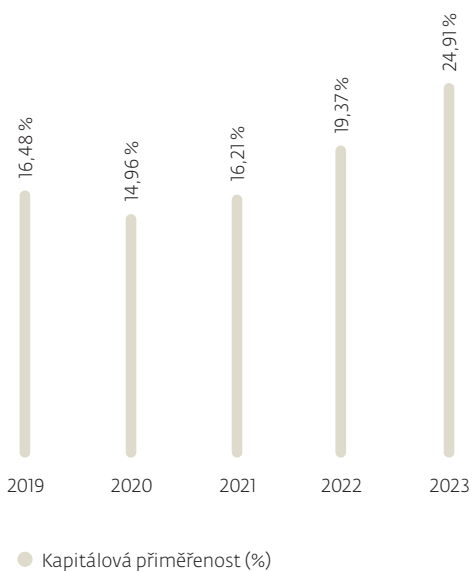
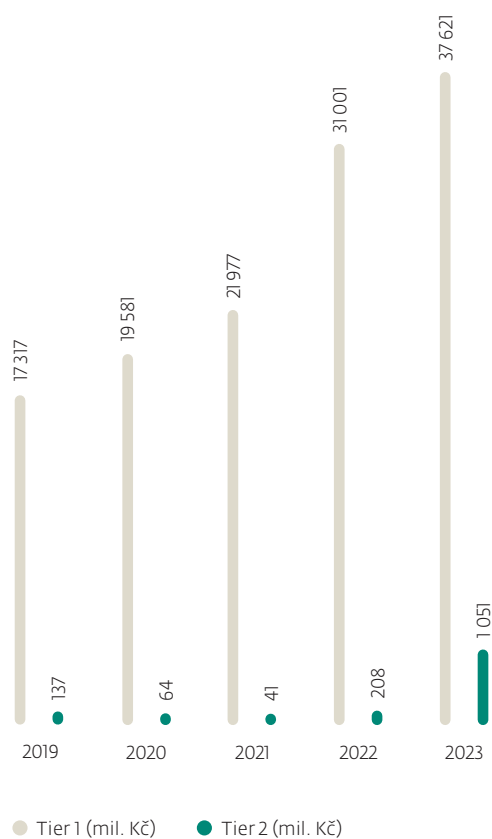
Další informace o složení a postupech rozhodování představenstva a dozorčí rady jsou uvedeny v kapitole Orgány Banky.

GRAFY

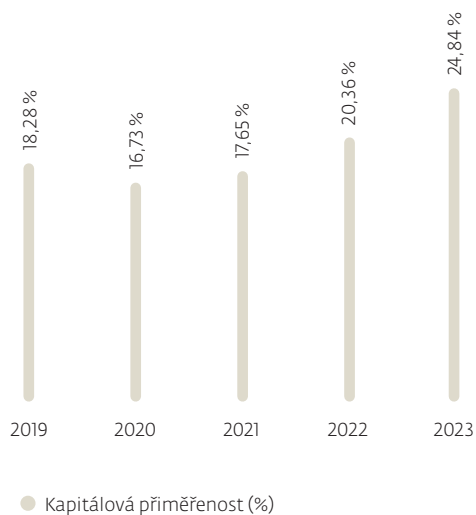
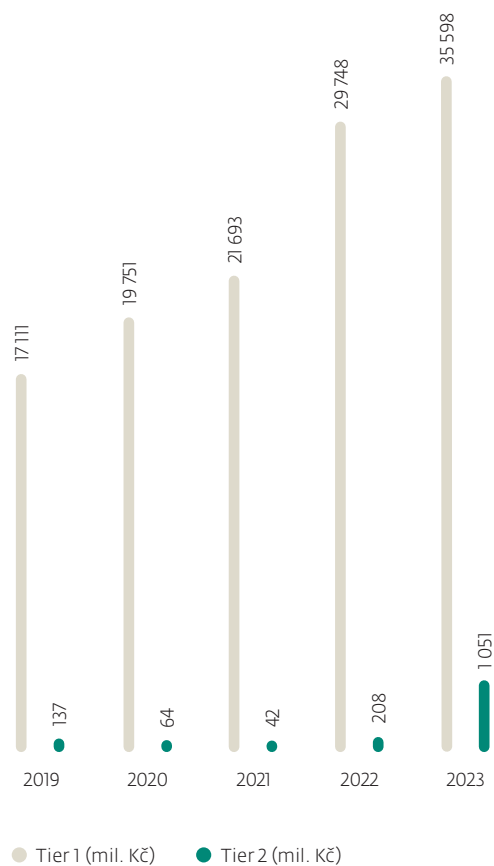
STRUKTURA VKLADŮ DLE SPLATNOSTI



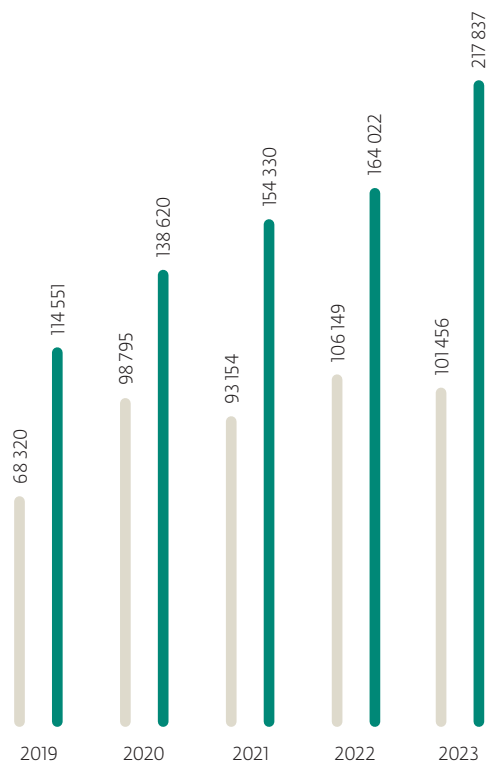
KAPITÁL A KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST SKUPINA



KAPITÁL A KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST BANKA

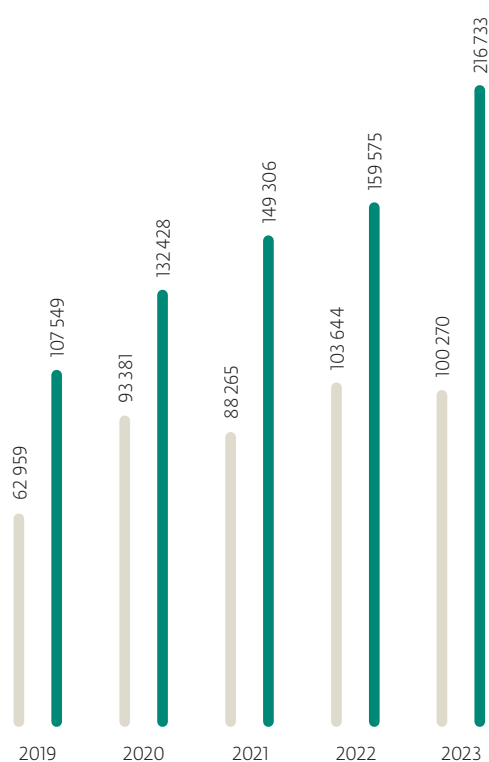


KLIENTSKÉ VKLADY A ÚVĚRY SKUPINA

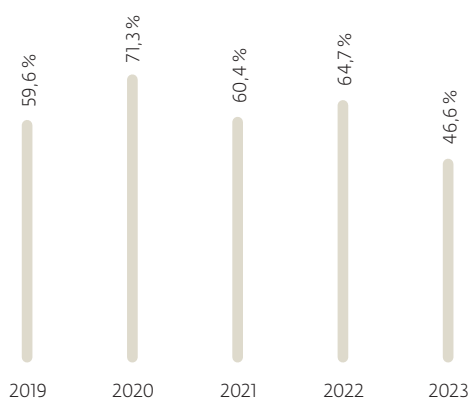


● Úvěry a ostatní pohledávky za klienty (mil. Kč)
● Závazky vůči klientům (mil. Kč)

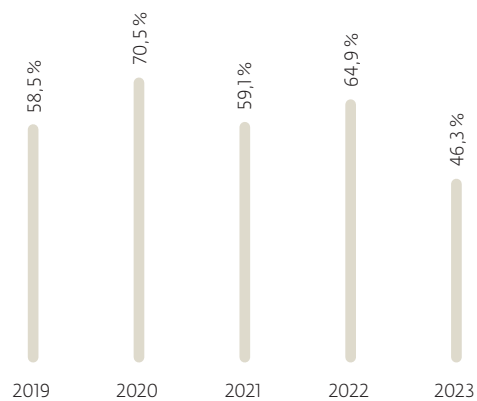
KLIENTSKÉ VKLADY A ÚVĚRY BANKA



● Úvěry a ostatní pohledávky za klienty (mil. Kč)
● Závazky vůči klientům (mil. Kč)

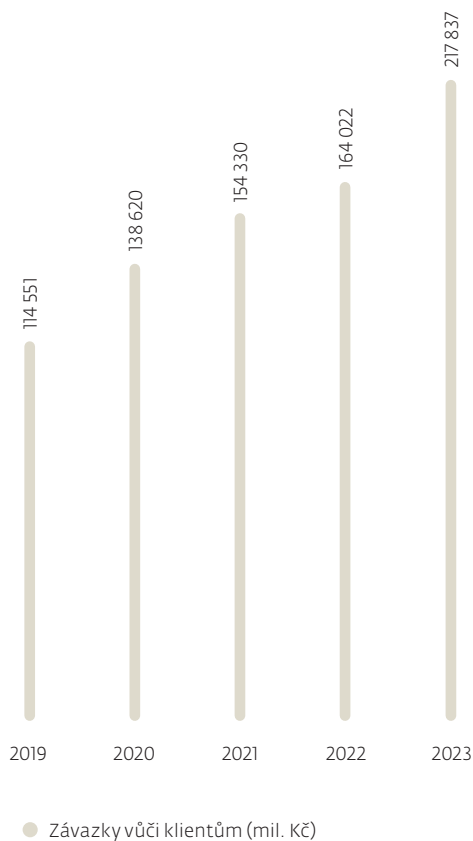


● LTD ratio

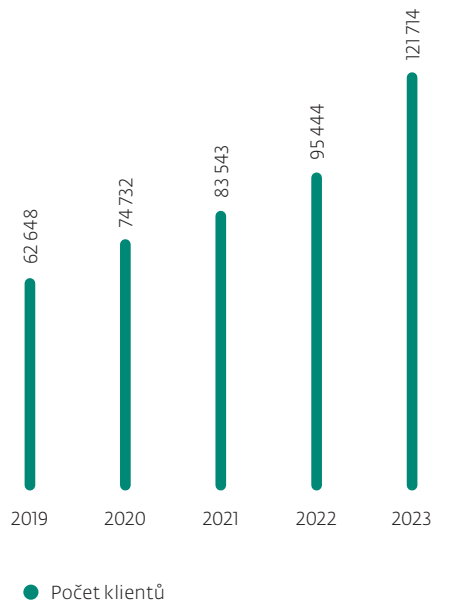
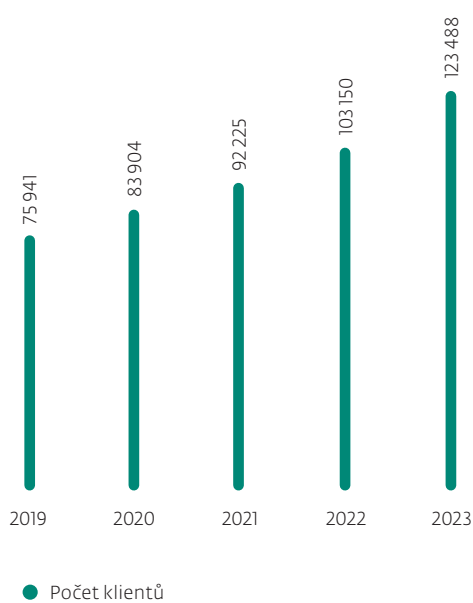
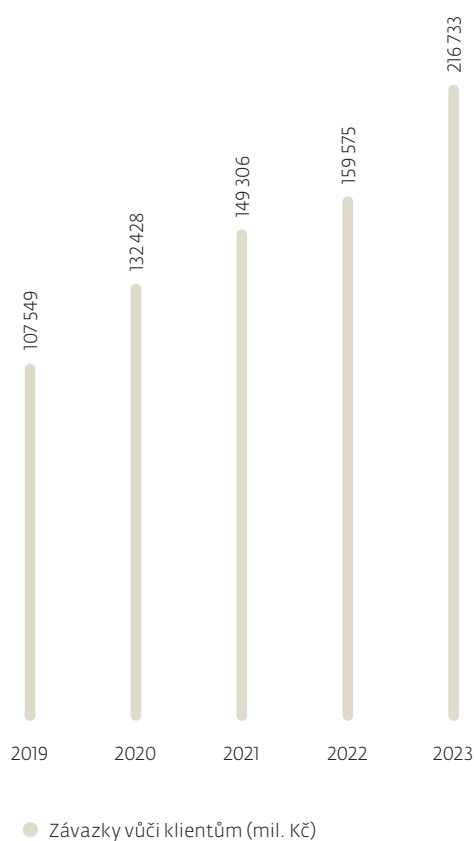


● LTD ratio

Klientské vklady a počty klientů skupina



Klientské vklady a počty klientů banka



FINANČNÍ VÝSLEDKY SKUPINY

Rok 2023 byl pro Skupinu rokem dynamického růstu, jak z hlediska vývoje bilanční sumy, tak z hlediska klíčových ukazatelů ziskovosti. Bilanční suma se meziročně zvýšila o 29,0 % na 293,08 mld. Kč (v roce 2022: 227,25 mld. Kč). Zisk za účetní období meziročně vzrostl o 59,5 % na 5,39 mld. Kč (v roce 2022: 3,38 mld. Kč), což je historicky nejlepší výsledek Skupiny od jejího vzniku. Rozhodující část celkových aktiv a zároveň i zisku Skupiny tvoří Banka. Celková aktiva Banky na individuálním základě představují téměř 99 % konsolidovaných aktiv Skupiny, proto jsou konsolidované hospodářské výsledky a ziskovost Skupiny zásadním způsobem ovlivněny hospodářskými výsledky Banky a vývojem na trzích, na nichž působí.

V lednu 2023 získala Banka od mezinárodní ratingové agentury Moody's rating dlouhodobých vkladů na úrovni Baa2 se stabilním výhledem a rating krátkodobých vkladů na úrovni Prime-2. Jedná se o ratingové ohodnocení na prestižním, tzv. investičním, stupni. Skupina se tak zařadila po bok několika málo firem v České republice a na Slovensku, které takto vysoké ratingové ohodnocení mají.

V prvním čtvrtletí roku 2023 vstoupila Skupina na západoevropský bankovní trh, když otevřela novou plně digitální pobočku fungující pod obchodní značkou J&T Direktbank se sídlem ve Frankfurtu nad Mohanem. Německo se tak po České republice, Slovensku a Chorvatsku stalo čtvrtým trhem, kde Skupina nabízí klientům svoje produkty a služby. Za necelý rok aktivního působení získala J&T Direktbank více než 20 tis. klientů, kteří si u ní na spořicí a termínovaných účtech uložili přes 800 mil. EUR.

V průběhu roku 2023 došlo také ke dvěma obchodním transakcím, které významně ovlivnily složení konsolidačního celku Skupiny a měly podstatný vliv na některé položky bilance a vykázaný hospodářský výsledek. V souladu se strategickým rozhodnutím Skupiny opustit ruský trh byl v listopadu 2023 úspěšně dokončen prodej dceřiné společnosti J&T Bank, a.o. a společnosti TERCES MANAGEMENT LTD. Druhou významnou transakcí byl prodej a následná dekonsolidace společnosti FVE Holding, s.r.o.

V průběhu roku 2023 zaznamenala dceřiná společnost Banky J&T Leasingová společnost, a.s. významné zvýšení kreditního rizika a následně úvěrové znehodnocení u významného zákazníka. Mateřská společnost Banky poskytla Skupině v březnu 2023 rizikovou participaci na částečné krytí úvěrových ztrát. Skupina drží v souvislosti s tímto úvěrovým případem opravné položky ve výši přibližně 457 mil. Kč. Skupina podniká kroky vedoucí k postupnému utlumení aktivit společnosti J&T Leasingová společnost, a.s.

Za nárůstem bilanční sumy Skupiny stojí především dynamický růst přijatých vkladů od klientů, které meziročně vzrostly o 32,8 % na 217,84 mld. Kč (v roce 2022: 164,02 mld. Kč), přičemž téměř 80 %

klientských vkladů tvoří termínované vklady a vklady na účtech s výpovědní lhůtou.

V roce 2023 Skupina operovala v prostředí vysokých úrokových sazeb na bankovním trhu. Korunové úrokové sazby dosahovaly během roku nejvyšších hodnot v historii a rostly také úrokové sazby v eurozóně – klíčové sazby stanovované Evropskou centrální bankou vystoupaly nejvýše za posledních 15 let. Vysoká úroveň tržních úrokových sazeb umožnila Skupině nabízet atraktivní vkladové produkty kombinující termínované vklady a vklady s výpovědní lhůtou s investičními formami zhodnocení a přenést tak část úrokových zisků na klienty. Ke konci roku 2023 mělo ve Skupině uloženo své peníze více než 123 tis. klientů (v roce 2022: 103 tis.).

Z pohledu vývoje úvěrového portfolia lze rok 2023 hodnotit jako období konsolidace a příprav financování projektů v následujícím roce. Objem korporátních úvěrů po odečtení ECL se stabilizoval na 86,57 mld. Kč (v roce 2022: 87,58 mld. Kč). Skupina se průběžně zaměřuje na aktivní řízení kvality portfolia, což se odrazilo v meziročním poklesu podílu nesplácených úvěrů na celkovém úvěrovém portfoliu na 4,2 % (v roce 2022: 6,1 %).

K mírnému útlumu došlo i u úvěrů na nákup cenných papírů, které jako jediná ve Skupině poskytuje J&T BANKA, a.s. Tyto úvěry, včetně úvěrů ve formě reverzních repo operací, meziročně poklesly o 19,9 % na 14,88 mld. Kč (v roce 2022: 18,57 mld. Kč), především díky nižší aktivitě klientů na kapitálových trzích.

Celkový objem úvěrů a ostatních pohledávek za klienty v naběhlé hodnotě se tak meziročně snížil o 4,4 % na 101,46 mld. Kč (v roce 2022: 106,15 mld. Kč). Růst vkladů klientů v kombinaci s poklesem celkového objemu úvěrů a ostatních pohledávek za klienty vedl ke snížení hodnoty ukazatele krytí úvěrů vklady (Loan-to-Deposit Ratio) na 46,6 % (v roce 2022: 64,7 %).

Objem cenných papírů ve všech typech portfolií dosáhl 31,44 mld. Kč (v roce 2022: 27,16 mld. Kč). K mírnému meziročnímu nárůstu došlo v rámci portfolia finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření, zejména díky nákupům státních dluhopisů.

Vlastní kapitál Skupiny včetně nekontrolních podílů se zvýšil na 40,96 mld. Kč (v roce 2022: 35,86 mld. Kč). Tento 14,2% nárůst odráží zadržetí zisku z předchozího období sníženého o výplatu dividendy ve výši 1,0 mld. Kč a zisk běžného roku. Základní kapitál Skupiny se meziročně nezměnil a činil 10,64 mld. Kč.

K posílení regulatorního kapitálu došlo také prostřednictvím první emise eurodluhopisů započítávaných do tzv. minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky (MREL), když v říjnu 2023 Banka úspěšně umístila cenné papíry v celkovém objemu 120 mil. EUR splatné v roce 2026.

Posílení základního i dodatečného kapitálu Skupiny se projevilo nárůstem hodnoty konsolidovaného ukazatele kapitálové přiměřenosti na 24,9 % (v roce 2022: 19,4 %). Banka jako regulovaný člen Skupiny je více než dostatečně kapitálově vybavena, dlouhodobě překračuje všechny limity stanovené ČNB a má přiměřenou kapitálovou rezervu pro svůj další rozvoj.

Nejvýznamnější položku provozních výnosů Skupiny konzistentně tvoří čisté úrokové výnosy. Jejich dopad na čistý zisk Skupiny se v roce 2023 ve srovnání s rokem předchozím ještě zvýšil, což souvisí s rostoucí úrovní úrokových sazeb v ekonomice.

Úrokové výnosy Skupiny meziročně vzrostly o 51,8 % na 17,71 mld. Kč (v roce 2022: 11,66 mld. Kč). Do jejich zvýšení se promítly dva hlavní faktory. Zaprvé to byl nárůst nominální výše úrokových sazeb, a to jak v euru, tak v korunách. Výnosy z úvěrového portfolia, které meziročně vzrostly o 52,6 % na 8,78 mld. Kč (v roce 2022: 5,75 mld. Kč) ovlivnily především eurové úrokové sazby, jelikož převážná část úvěrového portfolia je denominována v euru. Druhým významným faktorem byl nárůst volné likvidity, kterou Skupina prostřednictvím Banky ukládá zejména u ČNB. Peníze a peněžní ekvivalenty, tvořené hlavně úločkami u centrálních bank, meziročně vzrostly o 81,1 % na 140,77 mld. Kč (v roce 2022: 77,74 mld. Kč). Díky kombinaci vysokého objemu likvidity a rekordně vysoké dvoutýdenní repo sazby narostly výnosy z reverzních repo operací meziročně o 55,2 % na 7,71 mld. Kč (v roce 2022: 4,97 mld. Kč).

Posun tržních sazeb směrem nahoru se přirozeně projevil také významným nárůstem úrokových nákladů. Úroky vyplacené vkladatelům tvoří 95 % celkových úrokových nákladů Skupiny. Nárůst klientských vkladů v kombinaci s růstem tržních úrokových sazeb vedl k 80,2% meziročnímu zvýšení úrokových nákladů, které v roce 2023 dosáhly 8,33 mld. Kč (v roce 2022: 4,63 mld. Kč). Čisté úrokové výnosy Skupiny tak v roce 2023 dosáhly 9,38 mld. Kč (v roce 2022: 7,04 mld. Kč), což je meziroční nárůst o 33,2 %.

Celkové čisté výnosy z poplatků a provizí Skupiny meziročně vzrostly o 21,0 % na 2,29 mld. Kč (v roce 2022: 1,89 mld. Kč). Struktura výnosů z poplatků a provizí Skupiny odráží zejména obchodní aktivity Banky, která je stabilně největším přispěvatelem k celkovým čistým výnosům z poplatků a provizí v rámci Skupiny. Nejvýznamnějším zdrojem neúrokových příjmů Banky jsou poplatky za zprostředkování emisí a administraci korporátních dluhopisů, poplatky za správu klientských portfolií a poplatky za obchodování na finančních trzích a související služby custody. K meziročnímu nárůstu čistých výnosů z poplatků a provizí Skupiny v roce 2023 výrazně přispěly dceřiné společnosti Banky zabývající se správou investičních fondů pro veřejnost i fondů kvalifikovaných investorů.

Čistý zisk z obchodování a investic se v roce 2023 snížil o 9,1 % na 1,96 mld. Kč (v roce 2022: 2,15 mld. Kč). Na vývoji čistého zisku

z obchodování a investic Skupiny se výraznou měrou podílejí výsledky přecenění derivátových obchodů, jejichž prostřednictvím řídí Skupina měnovou strukturu aktiv a pasiv, které odráží očekávaný vývoj směnného kurzu české koruny primárně vůči euru a dolaru a dále úrokové diferenciály mezi těmito měnami.

Osobní náklady vzrostly meziročně o 15,4 % na 1,99 mld. Kč (v roce 2022: 1,72 mld. Kč), zejména díky vyššímu počtu zaměstnanců a nárůstu mezd v důsledku inflačních tlaků v ekonomice.

Ostatní provozní náklady meziročně vzrostly o 27,9 % na 2,26 mld. Kč (v roce 2022: 1,76 mld. Kč), hlavně díky vyšším nákladům na outsourcing informačních systémů a technologií, vyšším marketingovým nákladům, indexaci nákladů souvisejících s provozními prostory Skupiny a také nákladům vynaloženým na provoz pobočky Banky v Německu, která byla otevřena začátkem roku 2023. Nárůst klientských vkladů a z něj odvozený nárůst bilanční sumy se promítá do rostoucích nákladů na pojištění vkladů a vyšších odvodů do rezolučního fondu.

Položkou, která v roce 2023 jednorázově nejvíce ovlivnila nárůst provozních nákladů Skupiny, byla ztráta z prodeje dceřiných společností a společných a přidružených podniků ve výši 0,88 mld. Kč (v roce 2022: 0 Kč). Výše ztráty odráží účetní dopady prodeje společnosti FVE Holding, s.r.o. a dekonsolidace ruských aktiv. Translační rezerva vyplývající z pohybu kurzů ruské měny naakumulovaná ve vlastním kapitálu Skupiny se při prodeji přeúčtovala z vlastního kapitálu do výsledku hospodaření, čímž Skupina vykázala náklad ovlivňující hospodářský výsledek běžného roku, avšak bez dopadu na celkový objem vlastního kapitálu.

Celkové provozní náklady Skupiny v souhrnu meziročně vzrostly na 5,43 mld. Kč (v roce 2022: 3,76 mld. Kč), což představuje 44,7% meziroční nárůst.

Jednorázový účetní dopad prodeje výše uvedených dceřiných společností nepříznivě ovlivnil poměr provozních nákladů k provozním výnosům (Cost-to-Income Ratio), který v roce 2023 vzrostl na 38,2 %. Po očištění o tento jednorázový efekt by poměr provozních nákladů k provozním výnosům činil 32 %, což je mírné zlepšení ve srovnání s rokem předchozím, kdy tento ukazatel dosáhl hodnoty 32,6 %.

Čistá změna opravných položek k finančním nástrojům v roce 2023 činila 1,72 mld. Kč (v roce 2022: 3,03 mld. Kč), což představuje 43,2% meziroční pokles. Výrazně lepší výsledek v roce 2023 byl ovlivněn tvorbou opravných položek na úvěry poskytnuté J&T Bank, a.o. a snížením hodnoty majetkové účasti v této společnosti, které byly zúčtovány v roce 2022. Banka při účtování rizikových nákladů zohledňuje současnou ekonomickou a politickou nejistotu, která může negativně ovlivnit jednotlivé úvěrové expozice, a zůstává konzervativní.

FINANČNÍ VÝSLEDKY BANKY

Z hlediska individuálních finančních výsledků Banky byl rok 2023 rokem dynamického růstu. Zisk za účetní období meziročně vzrostl o více než 53 % na 6,32 mld. Kč (v roce 2022: 4,12 mld. Kč). Bilanční suma se meziročně zvýšila téměř o třetinu na 289,44 mld. Kč (v roce 2022: 220,17 mld. Kč), zejména díky nárůstu zdrojů na straně pasiv, především přijatých vkladů od klientů.

V lednu 2023 přidělila mezinárodní ratingová agentura Moody's Bance rating dlouhodobých vkladů na úrovni Baa2 se stabilním výhledem a rating krátkodobých vkladů na úrovni Prime-2. Jedná se o ratingové ohodnocení na prestižním, tzv. investičním, stupni.

Začátkem roku 2023 spustila Banka v rámci plánované expanze na západoevropský trh sběr vkladů v Německu prostřednictvím nově založené plně digitální pobočky fungující pod obchodní značkou J&T Direktbank se sídlem ve Frankfurtu nad Mohanem. Od zahájení činnosti do konce roku 2023 získala J&T Direktbank více než 20 tis. klientů, kteří si u ní uložili přes 800 mil. EUR, především na spořicí účtech.

Díky nabídce atraktivního úročení zaznamenala Banka dynamický nárůst klientských vkladů i na českém a slovenském trhu. Celkový objem vkladů klientů meziročně narostl o 35,8 % na 216,73 mld. Kč (v roce 2022: 159,58 mld. Kč).

Nejrychleji rostoucí skupinou vkladových produktů a zároveň produktem s nejvýznamnějším podílem na depozitní základně Banky jsou vklady na termínovaných účtech. Ke konci roku 2023 činil objem termínovaných vkladů 94,57 mld. Kč (v roce 2022: 67,89 mld. Kč), což představuje 39,3% meziroční nárůst.

Vklady s výpovědní lhůtou zaznamenaly 24,5% meziroční nárůst a jejich objem ke konci roku dosáhl 78,82 mld. Kč (v roce 2022: 63,32 mld. Kč). V průběhu roku 2023 pokořila Banka historický milník 100 tis. vkladových klientů. Ke konci roku 2023 jejich celkový počet přesáhl 121 tis. (v roce 2022: 95 tis.). Klíčovým segmentem přitom zůstávají fyzické osoby.

Vklady na termínovaných účtech spolu s vklady na účtech s výpovědní lhůtou jsou hlavním zdrojem financování aktivních obchodů Banky a tvoří 80 % celkového objemu klientských vkladů. Téměř 40 % depozitní základny tvoří dlouhodobé zdroje s minimální výpovědní lhůtou dvanácti měsíců (a delší).

Spolu s růstem objemu cizích zdrojů je nevyhnutelným předpokladem stabilního dlouhodobého rozvoje Banky také dostatečná kapitálová vybavenost. V souladu s touto filozofií došlo v roce 2023 k nárůstu vlastního kapitálu o 4,64 mld. Kč zadržením části nerozděleného zisku z roku 2022 v celkové výši

2,45 mld. Kč. Pozitivně se projevila také zisk běžného roku. Vlastní kapitál Banky tak ke konci roku 2023 dosáhl 39,69 mld. Kč (v roce 2022: 35,05 mld. Kč).

Během roku 2023 pokračovala Banka v nabídce podřízených vkladů s atraktivním zhodnocením. Objem těchto vkladů se meziročně zvýšil o 1 mld. Kč na 1,25 mld. Kč.

K posílení regulatorního kapitálu došlo také prostřednictvím první emise eurodluhopisů započítávaných do tzv. minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky (MREL), když v říjnu 2023 Banka úspěšně umístila cenné papíry v celkovém objemu 120 mil. EUR splatné v roce 2026. V souladu se zákonem o řešení krize na finančním trhu, který transponuje BRRD, banky v České republice dále musí dodržovat minimální požadavek MREL. Banka musí splnit MREL požadavek na individuálním základě. K 31. prosinci 2023 činí MREL požadavek plněný Bankou 27,5 % (v roce 2022: 20,8 %), přičemž minimální výše tohoto požadavku stanovená ČNB je 18,5 % (v roce 2022: 16,5 %).

Banka je více než dostatečně kapitálově vybavena, dlouhodobě překračuje všechny limity stanovené ČNB a má přiměřenou kapitálovou rezervu pro svůj další rozvoj v současném dynamickém a těžko předvídatelném ekonomickém prostředí. Nárůst vlastního kapitálu se projevila i v hodnotě ukazatele kapitálové přiměřenosti, který se zvýšil na 24,84 % (v roce 2022: 20,36 %).

Úvěrové portfolio během celého roku oscilovalo okolo 100 mld. Kč a ke konci roku 2023 dosáhlo 100,27 mld. Kč, z čehož 85,39 mld. Kč tvořily korporátní úvěry (v roce 2022: 85,08 mld. Kč). Úvěry na nákup cenných papírů poklesly meziročně o 19,9 % na 14,88 mld. Kč (v roce 2022: 18,57 mld. Kč). Podíl nesplácených úvěrů na celkovém úvěrovém portfoliu navázal na pozitivní klesající trend z předchozího roku a snížil se na 3,4 % (v roce 2022: 4,3 %).

Objem cenných papírů ve všech typech portfolií meziročně vzrostl o 19,8 % na 29,48 mld. Kč (v roce 2022: 24,60 mld. Kč). K mírnému meziročnímu nárůstu došlo v rámci portfolia finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření, zejména díky nákupům státních dluhopisů.

Volnou likviditu drží Banka především na účtech centrální banky prostřednictvím reverzních operací s cennými papíry a také termínovaných úložek. Objem nejlíkvidnějších aktiv vykázaných v rozvaze jako peníze a peněžní ekvivalenty dosáhl ke konci roku 139,97 mld. Kč (v roce 2022: 76,80 mld. Kč). Meziroční nárůst o 82,2 % je dán zejména zvýšením objemu vkladů od klientů při stabilizaci úvěrového portfolia a ostatních složek aktivních obchodů Banky. Ukazatel krytí úvěrů vklady (angl. Loan-to-Deposit Ratio) dosáhl ke konci roku 2023 hodnoty 46,3 % (v roce 2022: 65,0 %).

Jedním z hlavních makroekonomických faktorů ovlivňujících hospodaření bankovního sektoru, je vývoj klíčových úrokových sazeb centrálních bank. Z tohoto pohledu byl rok 2023 rokem s historicky nejvyšší průměrnou úrovní repo sazby v České republice za posledních více než 20 let. Během roku 2023 došlo k dynamickému růstu úrokových sazeb i v eurozóně, kde tržní sazby vystoupaly nejvýše od roku 2008. To se následně projevilo v meziročním nárůstu úrokových výnosů i nákladů bankovního sektoru.

Úrokové výnosy Banky meziročně vzrostly o 57,6 % na 17,27 mld. Kč (v roce 2022: 10,96 mld. Kč). Nárůst úrokových výnosů je přímým důsledkem posunu tržních úrokových křivek na vyšší úrovně v důsledku restriktivní politiky centrálních bank. Růst korunových sazeb pozitivně ovlivnil především úrokové výnosy z přebytků likvidity umístovaných do ČNB. Růst eurových úrokových sazeb se nejvýrazněji odrazil v úrokových výnosech z korporátního úvěrového portfolia Banky, které je z téměř 85 % denominováno v eurech.

Vysoké tržní úrokové sazby se projevily také významným nárůstem úrokových nákladů Banky, jež se meziročně téměř zdvojnásobily a dosáhly 8,13 mld. Kč (v roce 2022: 4,32 mld. Kč). Výsledkem byl meziroční nárůst čistých úrokových výnosů Banky o 37,8 % na 9,15 mld. Kč (v roce 2022: 6,64 mld. Kč).

Čistý zisk Banky z poplatků a provizí se jak z hlediska struktury, tak z hlediska objemu, meziročně výrazně nezměnil, když meziročně vzrostl o 2,5 % na 1,45 mld. Kč (v roce 2022: 1,41 mld. Kč). Nejvýznamnějším zdrojem příjmů Banky v této oblasti zůstávají poplatky za správu klientského majetku ve fondech kolektivního investování, poplatky za správu klientských portfolií a poplatky za zprostředkování emisí korporátních dluhopisů. Významnou část tvoří také poplatky za obchodování s nástroji finančního trhu a související služby custody.

Čistý zisk z obchodování v roce 2023 meziročně mírně poklesl o 8,7 % na 2,09 mld. Kč (v roce 2022: 2,29 mld. Kč). Na výsledku se nejvýrazněji měrou podílely výnosy z přecenění derivátových obchodů, výnosy z cizoměnových operací a zisk z přecenění podílových listů. Banka od svých dceřiných společností obdržela dividendy ve výši 0,26 mld. Kč, což je srovnatelné s předcházejícím obdobím (v roce 2022: 0,24 mld. Kč).

Objem ostatních provozních výnosů byl v roce 2023 nejvýrazněji ovlivněn čistým efektem ukončení aktivit na ruském trhu ve výši 0,14 mld. Kč. Celkový dopad ukončení působení na ruském trhu včetně rozpuštění opravných položek k odprodáním majetkovým účastem na individuální hospodaření Banky byl nemateriální.

Administrativní náklady vzrostly meziročně o 24,3 % na 1,79 mld. Kč (v roce 2022: 1,44 mld. Kč) a jejich největší část tvořily náklady

na outsourcingové služby, zejména služby IS/IT, a dále náklady na reklamu a propagaci, nájemné a ostatní služby související s provozními prostory Banky. Významnou část administrativních nákladů tvoří také mandatorní náklady na pojištění rostoucího objemu vkladů od klientů a povinné příspěvky do rezolučního fondu.

Osobní náklady vzrostly meziročně o 15,6 % na 1,56 mld. Kč (v roce 2022: 1,35 mld. Kč), zejména díky vyššímu počtu zaměstnanců souvisejícímu s rozvojem obchodních aktivit, růstu objemu spravovaných aktiv a nárůstu mezd v důsledku inflačních tlaků v ekonomice.

Celkový objem provozních nákladů včetně odpisů tak meziročně vzrostl o 18,6 % na 3,57 mld. Kč (v roce 2022: 3,01 mld. Kč), což je pomalejší tempo ve srovnání s tempem růstu provozních výnosů z bankovní činnosti. To umožnilo Bance udržet v roce 2023 poměr provozních nákladů k provozním výnosům (Cost-to-Income Ratio) pod 30% hranicí, konkrétně na úrovni 27,0 % ve srovnání s 28,3 % v roce předcházejícím. Banka tak vykázala provozní zisk před tvorbou opravných položek a rezerv ve výši 9,63 mld. Kč (v roce 2022: 7,62 mld. Kč), což představuje 26,3% meziroční nárůst.

Stabilizace objemu úvěrových obchodů spolu se snížením podílu nesplácených úvěrů se projevily v meziročním poklesu rizikových nákladů. V roce 2023 činila čistá změna opravných položek k finančním nástrojům 1,02 mld. Kč (v roce 2022: 1,53 mld. Kč). To představuje 33,3% meziroční pokles, který rovněž přispěl k výraznému nárůstu čistého zisku Banky po zdanění v roce 2023. Mírné navýšení naopak vykázala Banka u tvorby opravných položek k majetkovým účastem, které v roce 2023 dosáhly 0,74 mld. Kč (v roce 2022: 0,63 mld. Kč).

FINANČNÍ TRHY

Na začátku roku 2023 ještě doznívala předchozí inflační vlna a míry inflace se v Evropě dostávaly na rekordní úroveň. Ovšem nákladové šoky, jako ceny energií, již pozvolna odeznívaly a během roku došlo i k výraznému obnovení dodavatelských řetězců. Postupně se také začalo projevovat předchozí zpřísnění měnové politiky, a především v druhé polovině roku začala inflace globálně zpomalovat.

Vývoj měnové politiky ovšem nebyl globálně všude stejný. Významné centrální banky v rozvinutém světě jako americký FED, Evropská centrální banka či britská Bank of England pokračovaly do poloviny roku ve zvyšování úrokových sazeb a utahování měnových podmínek. Na závěr roku začaly tyto centrální banky naznačovat, že úrokové sazby jsou na vrcholu, a trhy začaly velmi intenzivně spekulovat o rychlosti snižování sazeb v roce

2024. Proto druhou polovinu roku provázely velké výkyvy na dluhopisových trzích, přechodně se výnosy dluhopisů dostaly na nejvyšší úroveň za poslední 15 let.

Centrální banky ve střední Evropě, včetně domácí ČNB, razantně zvyšovaly úrokové sazby již v roce 2021, na vrchol je dostaly během roku 2022. V první polovině roku 2023 držely sazby beze změny, ale od podzimu již začaly úrokové sazby redukovat. V prosinci cyklus snižování sazeb zahájila i domácí ČNB.

Globální prudké zvýšení úrokových sazeb v letech 2021-2023 mělo na reálnou ekonomiku nečekaně slabý dopad. V USA se nenaplnily opakující se obavy z recese a ekonomika naopak bez většího zaváhání pokračovala v růstu. Evropská ekonomika balancovala celý rok na hraně recese spíše kvůli řadě strukturálních problémů než kvůli restriktivní měnové politice.

I přes výrazné výkyvy během roku byl rok 2023 velmi pozitivní pro finanční aktiva, hlavně kvůli pozitivnímu závěru. V některých případech se akciové indexy dostaly i na dosah dlouhodobých či historických maxim.

J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s. úspěšně rozšířila nabídku o nové fondy „Naše ČESKO“ s diverzifikovanou expozicí na růst českého businessu a „J&T Realitních akcií a dluhopisů“ orientující se na nemovitostní sektor. Nové fondy se tak postavily po boku již časem prověřených úspěšných fondů vedených J&T ARCH INVESTMENTS následované fondy J&T DIVIDEND, J&T RENTIER, J&T BOND CZK a fondy J&T OPPORTUNITY CZK a J&T MONEY CZ, které zaznamenaly hned dva úspěchy v soutěži Swiss Life Select Investice roku 2023. Tam obsadily první místo v kategorii akciový fond a třetí místo v kategorii progresivní dluhopisový fond. Oblíbené fondy životního cyklu „J&T LIFE“ nově nabízejí různé strategie od konzervativní přes balancovanou a stabilní až po dynamickou v závislosti na potřeby a životní situace klientů.

Banka i v roce 2023 pokračovala ve své svoji aktivní roli obchodníka především na lokálním primárním a sekundárním trhu prostřednictvím pražské a bratislavské burzy cenných papírů, kde se aktivně podílela na obchodování akcií a dluhopisů emitovaných významnými regionálními společnostmi. Dlouhodobě tak přispívá k efektivní funkci lokálního kapitálového trhu, jako zdroj kapitálu a financování firem a společností z regionu. Dceřiná společnost Banky J&T IB and Capital Markets, a.s. je významným aranžérem emisí cenných papírů v regionu.

INFORMAČNÍ TECHNOLOGIE

K1. září 2023 došlo ke strategickému převedení Divize informačních systémů včetně jejích zaměstnanců ze společnosti J&T BANKA, a.s., pod správu společnosti J&T SERVICES ČR, a.s. (dále

jen „J&T SERVICES“). Tento krok by měl přinést především zvýšení provozní efektivity, vylepšení systému řízení služeb a efektivnější naplňování strategie informačních technologií napříč klíčovými segmenty skupiny mateřské společnosti JTFG.

Společnost J&T SERVICES je součástí skupiny mateřské společnosti JTFG a v rámci ní poskytuje služby, především na trzích České a Slovenské republiky.

Nejvyšší prioritou společnosti byla v roce 2023 stabilita produkčních aplikací, které poskytují softwarovou podporu obchodním procesům pro další společnosti ve skupině mateřské společnosti JTFG. Od počátku roku 2023 se podařilo významným způsobem zvýšit stabilitu IT systémů a zároveň zavedením nových procesů minimalizovat délky nastalých výpadků těchto aplikací.

Druhou prioritou roku 2023 bylo zajištění souladu poskytování služeb společnosti J&T SERVICES s existujícími regulačními požadavky a zajištění připravenosti na tyto požadavky. Proto započaly analytické a implementační práce v dostatečném předstihu před zahájením účinnosti příslušných právních předpisů.

Třetí prioritou se stalo řešení projektů dle obchodních požadavků společností ve skupině mateřské společnosti JTFG. Za jedny z nejvýznamnějších projektů tak lze považovat projekty Digitální kanály ČR a Digitální kanály SR, které jsou součástí Programu Digitalizace. Digitální kanály představují nové internetové bankovníctví, ve kterém může klient spravovat své běžné účty, vklady, investiční účty, platební karty nebo provádět všechny související platební operace. V roce 2023 již první „beta“ uživatelé (interní zaměstnanci) měli možnost seznámit se s první verzí a pomoci testovat a ladit tuto aplikaci. Věříme, že náš cíl migrace na klienty v roce 2024, bude splnitelný. Z interních projektů pro potřeby optimalizace provozu J&T SERVICES pak lze jmenovat např. projekt Identity managementu, jehož cílem je zvýšit zabezpečení a automatizaci v procesu řízení identit.

Čtvrtou prioritu představovaly aktivity v oblasti drobných obchodních změn a transformace informačních technologií, v rámci kterých bude ve výhledu následujících 4 až 6 let probíhat soustavná systémová integrace. Dále dojde k modernizaci aplikací například pro oblast řízení vztahů se zákazníky (Customer Relation Management; CRM), oblast finančních trhů, oblast bankovního systému (Core Banking System; CBS), nebo k modernizaci nástrojů například v datové oblasti a v oblasti business inteligence.

K naplňování výše popsaných priorit pak přispívaly jednotlivé odbory J&T SERVICES prostřednictvím plnění stanovených strategických iniciativ.

Odbor IT Operations se v roce 2023 věnoval převážně již zmíněné oblasti stability provozu (například měření a dodržování

dohod o úrovni služeb /Service Level Agreement; SLA/, Monitoring, Patch Managementu) nebo oblasti modifikace procesu Incident Managementu a navazujícího Problem Managementu.

Odbor Business Intelligence přispíval k dosažení priorit společnosti naplňováním strategických iniciativ v oblasti dodávky projektů a drobného rozvoje. Odbor vytvořil katalog reportů, pracoval na rozvojových projektech v oblasti datového skladu (Data Warehouse; DWH) i na zvýšení stability provozu DWH, a také se věnoval architektuře informačních technologií a postupné modernizaci zastaralých nástrojů.

Odbor CIO Office naplňoval v roce 2023 strategické iniciativy v oblasti stability provozu, a to například prostřednictvím posílení procesů Release Managementu, Risk Managementu a zvyšováním kvality testingu (např. zaváděním regresního testování, zaváděním automatizovaného testování klíčových aplikací, či zaváděním kapacitního plánování). Zavedeny byly pravidelné procesy měření výkonnosti a kvality dodávaných služeb informačních technologií prostřednictvím tzv. Performance Reportingu, a také konfigurační databáze pro evidenci informačních aktiv a SLA parametrů. Odbor se věnoval i řešení auditních nálezů a nastavování spolupráce v rámci projektů a zahájil postupnou revizi předpisové základny.

Odbor Development se věnoval naplňování strategických iniciativ především v oblasti dodávky projektů a drobného rozvoje procesem CI/CD (Continuous Integration / Continuous Delivery). Přispíval k naplňování strategických iniciativ prostřednictvím transformace aplikací nebo optimalizací procesu dodávek webů. Významný příspěvek v oblasti architektury informačních technologií provedl odbor participací na zpracování analýzy pro generační technologickou obměnu CBS. V oblasti stability provozu odbor přispíval standardizací procesu specializované provozní technické podpory (L2) a expertní podpory produktů a služeb (L3).

Odbor IT příprava projektů a změn naplňoval strategické iniciativy v oblasti dodávky projektů, a to například prostřednictvím optimalizace procesu řízení změn (Change Management) nahrazením ticketovacího nástroje Redmine nástrojem JIRA, optimalizací pracovních procesů řízením změn, zavedením reportů pro řízení změn a aktivitami v oblasti řízení požadavků (Demand Management) či v oblasti řízení portfolia služeb (Portfolio Management). Dále se odbor věnoval oblasti architektury informačních technologií, konkrétně architektonické koncepci a integrační architektuře.

Odbor IT Governance se věnoval naplňování strategických iniciativ v oblastech dodávky projektů a drobného rozvoje, stability provozu a architektury informačních technologií. V roce 2023 se mj. věnoval hodnocení operačních rizik, mapo-

vání kritických systémů, nastavování metodik pro manažerské a provozní kontroly a vydávání standardů.

Odbor Bezpečnost pokračoval v naplňování strategických iniciativ v oblasti posilování bezpečnosti informačních technologií pro ochranu infrastruktury a předcházení potenciálních hrozeb. Zabýval se i aktualizací analýzy rizik, implementací nástroje CPM CyberArk pro ochranu účtů a přístupů celé informační infrastruktury a implementací nástroje Identity management (IDM) pro centralizovanou správu identit informačních systémů. V neposlední řadě se odbor zaměřoval na vzdělávání zaměstnanců v oblasti informační bezpečnosti.

Za významný krok lze považovat zavedení pravidelného testování zotavení z havárie datacenter dle požadavků regulátora. První test, který zahrnoval kompletní vypnutí jednoho datového centra, proběhl úspěšně v únoru 2023.

LIDSKÉ ZDROJE

Každý zaměstnanec Skupiny je klíčovou firemní hodnotou pro naplňování firemní strategie a udržení vysokého standardu péče o klienty. Proto Skupina věnuje velkou pozornost jejich odbornému i osobnímu rozvoji a růstu, dbá na pozitivní a přátelskou atmosféru a udržení motivovanosti zaměstnanců.

Současný management a řízení lidských zdrojů se zaměřují nejen na pracovní výkon, ale také na rovnováhu a harmonii mezi pracovním a soukromým životem. Spokojenost zaměstnanců Skupina měří každý půlrok prostřednictvím eNPS průzkumu. Skupina investuje do rozvoje systému interního vzdělávání, který se soustředí především na finanční myšlení a soft skills. V rámci interního vzdělávání v maximální možné míře využívá odborných znalostí interních pracovníků a zaměřuje se na vzájemné předávání zkušeností a znalostí napříč útvary Skupiny. Skupina se zaměřuje na zdraví zaměstnanců a benefity neustále rozšiřuje o zdravotní péči. Prostřednictvím zaměstnaneckého produktu se Skupina snaží naučit investovat a smysluplně zhodnocovat majetek na stáří.

Skupina je ale otevřena i mladým talentům. Spolupracuje s vysokými školami, kde se její odborníci účastní přednášek. Dlouhodobě podporuje Trainee program pro studenty a absolventy vysokých škol se zaměřením na finanční sektor. Tento program se těší velkému zájmu a Skupina z programů získává nové zaměstnance. Skupina plánuje tento program rozšiřovat i na další segmenty činnosti.

Skupina uznává a podporuje politiku rozmanitosti při nastavování skladby osob ve vrcholném vedení, i v rámci celé společnosti. Při volbě nových členů do dozorčí rady, představenstva, nebo

při obsazování řídicích pozic a odborných výborů dozorčí rada a výbor pro posuzování vhodnosti osob zajišťuje, aby složení orgánů společnosti odpovídalo požadavkům jak z hlediska odborné způsobilosti, tedy zejména profesních zkušeností, odborných znalostí, manažerských dovedností, tak i z hlediska dalších požadavků včetně vyváženosti jejich složení. Proces posuzování vhodnosti kandidátů na členy orgánů Skupiny je vnitřními předpisy stanoven tak, aby byl transparentní a shora uvedená kritéria a požadavky zohledňoval. Rovné příležitosti Skupina uplatňuje i při náboru. V nabídkách se zabýváme vždy profesními zkušenostmi a osobnostním profilem, tak aby nový zaměstnanec vhodně doplnil stávající tým. Pohlaví v tomto směru není rozhodující. Zároveň jsou všechny otevřené pozice nabízeny na interní pracovní síti.

Skupina považuje za nezbytnou součást firemní kultury zajišťovat a dodržovat rovné zacházení a stejné příležitosti pro všechny naše zaměstnance po celou dobu pracovního poměru, a to včetně budoucích zaměstnanců v rámci výběrových řízení.

Skupina sleduje dále uvedené ukazatele a dlouhodobě splňuje stanovené cíle. Celkový počet zaměstnanců je v Skupině dlouhodobě vyrovnaný, kdy v roce 2023 pracovalo v Bance 48 % mužů a 52 % žen, z toho na manažerských pozicích 65 % mužů a 35 % žen (Skupina 48 % mužů a 52 % žen, z toho na manažerských pozicích 66 % mužů a 34 % žen). Cílem je tento stav zachovat a neklesnout na žádné straně pod 30 %. V Top managementu je poměr 80 % mužů a 20 % žen (Skupina pak 83 % mužů a 17 % žen). V oblasti TOP managementu je cílem vždy udržet minimálně jednoho zástupce méně zastoupeného pohlaví. Další sledovanou oblastí je umožnění návratu po mateřské dovolené, kdy za rok 2023 byl umožněn návrat 43 % (Banka i Skupina) zaměstnanců. Naším cílem je neklesnout pod 30 %. Dalším důležitým ukazatelem je fluktuace zaměstnanců, která byla v roce 2023 na 10 % v Bance a 11 % ve Skupině. Cílem je nepřesáhnout 18 %. Banka sleduje spokojenost zaměstnanců na půlroční bázi, v posledním měření na konci roku 2023 dosáhla Banka 34 % (Skupina 26 %). Cílem je do roku 2026 dosáhnout 50 %.

V rámci odměňování Skupina zajišťuje, aby zásady odměňování všech zaměstnanců byly genderově neutrální. To znamená, že nezávisle na pohlaví jsou naši zaměstnanci odměňováni za stejnou práci stejně, na základě jejich znalostí, zkušeností, kvality práce. V případě odměňovacího systému pak také dle výkonu a plnění stanovených KPIs. Tato praxe je v souladu s čl. 3 odst. 1 bodem 65 směrnice 2013/36/EU a článkem 157 Smlouvy o fungování EU.

Na konci roku působilo v Bance (v pražské centrále a na pobočkách) celkem 707 zaměstnanců, v rámci Skupiny pak celkem 889 zaměstnanců.

PODPORA VÝTVARNÉHO UMĚNÍ, HUDBY A SPORTU

Tradiční partner výtvarného umění, hudby a sportu

V roce 2023 se kulturní i sportovní aktivity zcela vrátily k normálu a zájemci o ně plnili výstavní a hudební sály stejně jako sportoviště, aby dohnali nedostatek příležitostí z let minulých. Banka i v tomto roce pokračovala v naplňování svých dlouhodobých partnerství, zároveň realizovala řadu vlastních projektů, které podporovaly současné umělce, edukovaly v oblasti sběratelství a přispívaly k budování značky Magnus Art. Podpora umění, kultury či sportu a mladých talentů probíhala jak v České republice, tak na Slovensku.

Galerie Magnus Art

Galerie Magnus Art si klade za cíl představovat hodnotné sbírky, jejichž základem je české, ale také světové umění. Záměrem je rovněž podpora ambic zkušených i začínajících sběratelů. Sběratelství totiž není jen radost a koníček jednotlivců, ale také důležitá součást fungování celého uměleckého světa.

Výstavní prostor bankovní galerie Magnus Art v pražském Karlíně byl proto v roce 2023 věnován dvěma soukromým sbírkám. V březnu představil výběr svých děl Josef Maixner na výstavě nazvané Jezdec. Sběratelův příběh inspiruje svou rozmanitostí a především posláním, jednou chce totiž celou sbírku odkázat veřejnosti. V říjnu proběhla vernisáž výstavy Žít s Gočárem, která prezentovala soukromou sbírku kubistického nábytku Zdeňka Ungráda a ukázala, že uměním se nemusíme jen obklopot, ale dá se žít i přímo v něm.

Galerie se za tři roky svého působení již etablovala ve své čtvrti a místní obyvatelé se ji naučili pravidelně navštěvovat. Mezi stálými návštěvníky jsou i pedagogové se svými žáky (od školok po střední školy až po univerzitu třetího věku).

J&T Banka Art Index

Pokračovala i spolupráce s projektem Art+ (který sleduje vývoj uměleckého trhu v České republice), jejímž výsledkem byl další J&T Banka Art Index, žebříček stovky nejvíce viditelných českých umělců narozených po roce 1960. Potenciální sběratelé a investoři zvažující nákup současného umění tak měli opět možnost zorientovat se na současné výtvarné scéně a seznámit se s těmi, kteří se z více než dvou tisíc umělců dostali do první stovky.

V roce 2023 obhájila první pozici v J&T Banka Art Indexu opět Eva Kořátková, druhé místo si udržela Kateřina Šedá, která se zaměřuje na sociálně koncipované akce, při nichž často zaměstnává desítky či stovky osob, které nemají s uměním nic společného. Třetí místo tentokrát obsadil Krištof Kintera, který se na rozdíl od Evy Kořátkové a Kateřiny Šedé, jež jsou

známější spíše za hranicemi, řadí mezi nejznámější a neviditelnější umělce v českém institucionálním prostředí i veřejném prostoru.

J&T Banka Art Index Pop-up

Již potřetí Banka uspořádala Art Index Pop-up – bienální výstavu kurátorovaného výběru umělců ze žebříčku J&T Banka Art Index 2023. Zatím největší ročník v rozsahu děl i návštěvníků představil téměř 150 výtvarných děl od 50 umělců, a to během čtyř zářijových dní v historických prostorech pražské Invalidovny.

Výstava měla za cíl seznámit širokou veřejnost s průřezem toho nejlepšího umění, které v současnosti vzniká v ateliérech nejviditelnějších českých umělců. Přehlídku navštívilo téměř 8 000 zájemců, což je dvakrát více než v předchozím ročníku.

Tematicky se Art Index Pop-up 2023 vztahoval ke zdraví, a to jak z pohledu umělce, tak i diváka. Jaký vliv má a může mít umění na samotného tvůrce, jak ovlivňuje mysl a duši konzumentů umění a jak umění ovlivňuje nebo až léčí společnost, to byly otázky, které si čtyřdenní přehlídka kladla. Samotnou výstavu obohatil i doprovodný program složený z diskusí s umělci, lekcí meditace a uměleckých workshopů pro děti.

J&T Banka Art Report

V roce 2023 Banka zveřejnila druhý ročník J&T Banka Art Reportu, první ucelenou studii o tom, jak vypadá český trh s uměním, kdo ho sbírá, jak a proč. Report vznikl ve spolupráci s portálem Art+ a zaplnil tak dlouho zející díru v informovanosti. Tento přehled pomáhá všem sběratelům, investorům, galeristům, novinářům i dalším milovníkům umění pochopit, co se ve světě nákupů a prodejů uměleckých děl vlastně děje, a třeba si i potvrdit to, co jsme se dosud mohli jen domnívat. Zatímco první ročník byl především pokusem o orientaci v nezměřovaném trhu, ten druhý už se více zaměřoval zejména na dění předchozího roku. V této strategii Banka plánuje pokračovat i v budoucích ročních.

Galerie Rudolfinum

V oblasti umění Banka setrvala v partnerství s Galerií Rudolfinum, jednou z nejvýznamnějších galerijních institucí výtvarného umění v České republice. V roce 2023 podpořila výstavu britského umělce a hudebního producenta Briana Ena s názvem NAVE, na které svým architektonickým a vizuálním řešením participoval český výtvarník Jiří Příhoda.

Magnus Art Residency

Banka v roce 2023 spustila v secesním paláci bývalé Městské spořitelny v Karlových Varech rezidenční program pro současné výtvarné umělce. Vždy dva umělce zve na společný pobyt v ateliéru v horních patrech paláce a vyzývá je ke společnému dialogu. Umělci tak tvoří pod vlivem okolí a města i sebe navzájem.

Výsledná umělecká díla budou prezentována v nově vznikající dočasné galerii Display, která se na stejné adrese otevře veřejnosti na začátku roku 2024.

Jako první dostali příležitost společně tvořit Dana Bartoníčková, jež se věnovala sérii Sugar Cane Fire, volné interpretaci touhy po nalezení bezpečí, a Stanislav Záborský, který se zaměřil na transformaci své pracovní metodologie a namísto archivu využíval vlastní paměť.

Spolupráce s vysokými školami

I v roce 2023 pokračovala úspěšná spolupráce s Vysokou školou uměleckoprůmyslovou (UMPRUM), která umožnila vyhlášení studentské soutěže o design golfových trofejí. Tu vyhrála sklářská výtvarnice Anna Jožová s návrhem ELO. Vytvořila tři barevně odlišné trofeje inspirované terénem golfového hřiště, které jsou současně i funkční vázou nebo objektem, jenž může být svébytným doplňkem interiéru.

Partnerství s vysokými uměleckými školami Banka rozšířila po přestěhování do nového sídla, kde v rámci série krátkodobých výstav přímo ve svých prostorách představila díla studentů různých ateliérů českých výtvarných škol. Během roku 2023 dostali příležitost prezentovat svá díla studenti pražské Akademie výtvarných umění z ateliéru Roberta Šalandy. Na UMPRUM proběhlo také výběrové řízení na umělecké dílo sloužící k sezení před budovou Banky. Vítězný návrh od Lucie Balačkové, Jana Jaroše a Natálie Křišťákové z Ateliéru produktového designu vedeného Janem Němečkem a Michalem Froňkem bude realizován v roce 2024.

Podpora současných umělců a designérů

Banka oceňuje při pracovních či životních výročích své zaměstnance, svým klientům pak posílá před koncem roku PF nebo drobné dárky. Rozhodla se proto využít um a dovednosti českých umělců a designérů zejména z řad mladé generace a zakázku na výrobu předmětů zadala právě jim. Obdarování získají originální umělecké dílo, které je třeba motivuje k většímu zájmu o sběratelství. V roce 2023 „péefko“ vycházelo z abstraktního akvarelu od výtvarnice Karolíny Rossí. O návrh na narozeninové přání se postarala malířka Klaudie Hlavatá. Obdarování zaměstnanci se mohli těšit z váz a šperkovnice od sklářských výtvarníků Vlastimíla Šenkýře a Elis Monsport. Originální umělecké sklenice vytvořil pro klienty Matyáš Chochola. Návrhu a realizace série skleniček na aperitiv se zhostilo designérské studio Muck.

Art Servis

Banka i nadále rozvíjela službu Art Servis, kterou spustila na podzim roku 2020. Tato služba pomáhá klientům, kteří potřebují poradit s investováním do umění, se správou sbírky nebo s dalšími požadavky z oblasti uměleckého provozu. Zajišťují ji tři kunsthistoričky – interní specialistky na oblast umění.

Česká filharmonie a Josef Špaček

Banka opět podporovala houslového virtuosa Josefa Špačka. Zůstala i partnerem České filharmonie – vedle tradičního partnerství krásného zvuku byla rovněž partnerem komorní hudby. Spolupráce filharmonikům přináší nejen možnost hrát na špičkovém violoncellu, které Banka zakoupila a obratem zapůjčila právě České filharmonii, ale také směřovat do první desítky nejlepších orchestrů na světě. Mimo to se Banka v roce 2023 stala partnerem projektů festivalu klasické hudby Smetanova Litomyšl.

Randy Brecker v Praze

V listopadu se pro klienty Banky povedlo uspořádat jazzový koncert legendárního trumpetisty Rendyho Breckera. Na jeho soukromém a zároveň jediném koncertu v Praze jej doprovodila manželka Ada, brilantní saxofonistka, a populární slovenské AMC Trio.

Koncert za svobodu

Banka finančně podpořila realizaci Koncertu za svobodu, který je oslavou svobody u příležitosti státního svátku Dne boje za svobodu a demokracii 17. listopadu. Přes 60 000 diváků zaplnilo Václavské náměstí, aby zhlédlo program, ve kterém vystoupily desítky řečníků a hudebních hostů.

Tady Vary

Exkluzivní předpremiéry očekávaných filmů, živé úvody s hosty, červený koberec a festivalová atmosféra. To vše zažili diváci více než 40 kin po celé České republice v roce 2023 v rámci projektu Tady Vary. Smyslem akce je připravit divákům sérii mimořádných zážitků, prohloubit jejich vztah ke kvalitnímu filmu a povzbudit je k pravidelnější návštěvě kin. Projekt do českých kin přináší karlovarský filmový festival s podporou Banky coby hlavního partnera.

Česká rugbyová unie

Čest (Integrity), Nadšení (Passion), Soudržnost (Solidarity), Disciplína (Discipline) a Úcta (Respect), to jsou hodnoty, kterými se řídí ragbisté na celém světě. I když jde o tvrdý sport, je férový. K těmto hodnotám se hrdě hlásí nejen Česká rugbyová unie, ale také Banka, která byla i v roce 2023 jejím generálním partnerem.

J&T Banka Ostrava Beach Pro

Dlouhodobou ambicí Banky je podporovat takové projekty, které nás, tedy Česko, dokážou zviditelnit v mezinárodním měřítku. Ať už jde o podporu českých aktivit v zahraničí, nebo o založení nové tradice, která přiláká zahraniční pozornost. A přesně toto beachvolejbalový turnaj v Ostravě splňuje. Proto jej Banka podporuje už od roku 2019.

Ostravský turnaj patří do nejvyšší kategorie světového poháru s názvem ELITE 16. Nezaměnitelná atmosféra a bouřící tribuny

dovedly již čtvrtým rokem po sobě české reprezentanty Ondřeje Perušiče s Davidem Schweinerem do víkendových bojů o medaile. Tentokrát to nezacinkalo, nicméně kluci si o pár měsíců později spravili chuť titulem mistrů světa.

Knih One:love a výstava Tennis Garden

Banka v roce 2023 navázala na svoji aktivní roli v českém tenisu a podpořila vznik knihy portrétních fotografií nejslavnějších žen české tenisové historie. Před fotoaparát v Kalifornii žijící autorky českého původu Radky Leitmeritz se často v neobvyklých prostředích objevilo devět velkých sportovních osobností: Martina Navrátilová, Hana Mandlíková, Helena Suková, Barbora Strýcová, Petra Kvitová, Karolína Plíšková, Barbora Krejčíková, Karolína Muchová i vítězka wimbledonské dvouhry Markéta Vondroušová.

Na knihu navázala výstava Tennis Garden, která v období od konce května do konce července představila v zahradě Uměleckoprůmyslového musea v Praze fotografie široké veřejnosti. Na výstavu, jíž byla Banka generálním partnerem, zavítalo přes 70 000 návštěvníků.

Bocuse d'Or

V květnu se v pražské O2 aréně uskutečnilo české národní kolo nejprestižnější světové kuchařské soutěže Bocuse d'Or. Banka byla hlavním partnerem této „gastronomické olympiády“, neboť dlouhodobě podporuje aktivity, které přispívají ke zviditelnování České republiky v zahraničí. Soutěž, kterou roku 1987 vytvořil a propůjčil jí své jméno legendární francouzský šéfkuchař Paul Bocuse, v gastronomických kruzích představuje jednu z nejvyšších met, jíž profesionálové mohou dosáhnout. Celosvětový titul Bocus d'Or získává jednou za dva roky pouze jediný tým, i proto je v oboru tak považován.

Podpora na Slovensku

Slovenské centrum designu

Banka je nadále generálním partnerem Slovenského centra designu, které v roce 2023 oslavilo své jubilejní 30. výročí. Centrum zkoumá a zpřístupňuje předměty kulturní hodnoty z oblasti designu, umění, architektury a souvisejících disciplín prostřednictvím Slovenského muzea designu. Zároveň od roku 1993 pořádá soutěž Národní cena za design, která je v této oblasti nejvyšší formou ocenění na Slovensku. V roce 2023 se Etablovaným designérem Národní ceny za design stal Juraj Straka.

Baletní festival Chorea

Diváci a klienti Banky měli v roce 2023 opět možnost užít si umělecké odpoledne světového moderního baletu Chorea pod taktovkou Jana Ďurovčíka. Představení se odehrává pod širým nebem na nábřeží Dunaje, který mu dotváří magickou kulisu.

Banka je generálním partnerem tohoto uměleckého festivalu, jehož myšlenkou je představit na Slovensku moderní balet v podání světových baletních souborů.

Mladý inovativní podnikatel

V roce 2023 pokračovala Banka v podpoře mladých talentů. V soutěži Mladý inovativní podnikatel získal cenu Banky za ekonomii Tomáš Vrtík, který je spolumajitelem společnosti Expandeco, jež vznikla ještě v roce 2014. Jejím posláním je pomáhat e-shopům uspět s jejich podnikáním a produkty v zahraničí. Zaměřuje se na služby v oblasti analýzy trhu a konkurence, lokální zákaznické podpory, lokalizace podnikání, reverzní logistiky a v oblasti exportních konzultačních služeb. Díky tomu mohou její partneři překonat bariéry související s expanzí e-shopu v zahraničí.

Studentská osobnost Slovenska

Banka byla už po šesté partnerem soutěže Studentská osobnost Slovenska. Vítězem kategorie Ekonomie se stal Peter Watter, který je studentem Fakulty ekonomiky a managementu SPU v Nitře, kde se věnuje studiu kvantitativních metod v ekonomii. Již během studia získal zkušenosti jako ekonom a finanční analytik jak ve více firmách, tak na mezinárodních stážích, například na stáži v OECD v Paříži, která ho obohatila o cenné mezinárodní perspektivy a odborné poznatky v oblasti datové analytiky. Peter zároveň pracuje jako analytik na Ministerstvu zemědělství SR, kde participuje na přípravě dokumentu Open Strategic Autonomy. Aktuálně plánuje strávit pět měsíců na výměnném pobytu na belgické Univerzitě Lueven.

Podpora tenisu

Banka se angažuje i v oblasti sportu. Je dlouholetým partnerem slovenské tenisové ženské a mužské reprezentace a rovněž pomáhá rozvoji talentů v mládežnických týmech. Na přelomu října a listopadu se v Bratislavě uskutečnil ženský tenisový turnaj J&T Banka Slovak Open 2023. Největší ženský turnaj na Slovensku byl zařazen do kategorie ITF World Tennis Tour. Vítězkou dvouhry se stala osmnáctiletá Němka Ella Seidelová, která ve finále zdolala Rusku Sofii Lansereovou.

VIZE 2024

Vizí Banky je nadále posilovat naši pozici přední privátní a investiční banky, která aktivně přispívá k prosperitě a růstu jak privátních klientů, tak firem a podnikatelů. Chceme být hnací silou, která propojuje potenciál privátního kapitálu s inovativními projekty a podnikatelskými nápady, a přinášet tak hodnotu akcionářům, našim klientům a obchodním partnerům a v širším kontextu podporovat růst v zemích, kde působíme.

Silná kapitálová báze a rating

Prioritou pro nás je udržení a zlepšování investičního ratingu a využití tohoto hodnocení k získávání kapitálu na mezinárodních trzích. V naší strategii se proto kromě růstu a ziskovosti zaměřujeme také na stabilitu a udržitelnost našeho obchodního modelu. Diverzifikujeme vkladovou bázi, zvyšujeme granularitu úvěrového portfolia a posilujeme stabilní poplatkové výnosy ze správy majetku. Postupně měníme kapitálovou strukturu Banky tak, abychom v nejbližších letech byli připraveni nabídnout na mezinárodních trzích MREL dluhopisy v objemu odpovídajícím zvyklostem eurobondového trhu a stali jsme se subjektem s trvalou přítomností na mezinárodním kapitálovém trhu.

Digitalizace a klientská obsluha

Přestože klíčovým prvkem našeho podnikání je osobní vztah s klientem, představuje nezbytný předpoklad dlouhodobého růstu Banky digitalizace. Bezprostředním cílem nasazování nových technologií je úspora času a nákladů na administrativní úkony a s tím spojené uvolňování kapacit pro budování klientských vztahů a vyhledávání obchodních příležitostí. V delším časovém horizontu pak očekáváme, že s nastupující novou generací privátních klientů bude stále větší důraz kladen na jejich hybridní obsluhu, kde rostoucí objem operací a informací klient řeší online a osobní kontakt je vymezen pro komplexnější obchody a rozhodování. Vyšší míra digitalizace nám také otevře přístup k segmentům investičních klientů, které dnes neumíme efektivně obsloužit.

V průběhu roku 2024 budeme postupně nasazovat nové internetové bankovníctví v České republice a na Slovensku s cílem přechodu všech klientů na nové internetové bankovníctví v průběhu roku 2025. Dlouhý a investičně náročný projekt nového internetového bankovníctví není pouze modernizací samotného klientského rozhraní, ale přebudováním části infrastruktury, na které internetové bankovníctví stojí. Tím vytvoříme předpoklady pro budoucí rozvoj a inovace v digitální obsluze klientů.

Růst korporátního financování

Naší ambicí v oblasti korporátního financování je dosáhnout do konce roku 2024 objemu úvěrů na bilanci Banky až 100 mld. Kč, dlouhodobý cíl růstu objemu je nastaven až ke 130 mld. Kč. Jedním z kroků vedoucím k naplnění tohoto cíle bude posílení

úvěrového týmu na Slovensku. Nadále jsou naší růstovou prioritou také trhy v Německu a Polsku, které považujeme z hlediska financování za atraktivní a na nichž máme zájem budovat spolupráci s lokálními partnery s relevantní znalostí trhu.

Souběžně s růstem je naším cílem také postupné snižování koncentrace úvěrového portfolia, proto se více zaměříme na posilování spolupráce s dalšími bankami na trhu a na syndikaci velkých úvěrových obchodů.

Růst klientského majetku

Jedním z klíčových parametrů naší strategie je růst spravovaného a administrovaného klientského majetku. Dosažení tohoto cíle stojí na třech pilířích, a to na růstu počtu klientů, zvyšování podílu na klientově majetku a zvyšování dostupnosti našich investičních produktů prostřednictvím třetích stran.

Ambiciózního cíle nárůstu podílu na klientově majetku chceme dosáhnout především intenzivnějším přechodem na poradenský model, kdy na základě znalosti klientových potřeb a preferencí mu dokážeme doporučit produkty, které vyhovují jeho požadavkům, a případně vyvinout nová řešení. Chceme nabízet takové investiční příležitosti, které reflektují aktuální tržní trendy a potřeby našich klientů. Proto je část kapitálu Banky vyčleněna pro tvorbu nových produktů nejen v oblasti kapitálových trhů, ale také v oblasti private equity, real estate a venture kapitálu. Rozvoj a rozšíření dostupnosti našich fondů, vývoj nových řešení a budování nových prodejních modelů jsou klíčem k naplnění našeho cíle meziročního růstu majetku ve fondech o 30 % v roce 2024.

Expanze v Německu

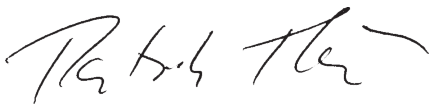
Naše německá pobočka se v druhém roce svého fungování zaměří především na další růst v oblasti vkladů, cílem pro rok 2024 je nárůst klientských vkladů k 1,2 mld. EUR, přičemž vedle vkladů na spořicí účtech by mělo v produktovém mixu postupně růst zastoupení termínovaných vkladů. Průběžně také vyhodnocujeme možnosti vstoupit i na německý trh investic, neboť věříme, že máme německým klientům v tomto směru co nabídnout. Prioritou nicméně zůstává budování vkladové báze, kde je naším cílem, aby německá pobočka zajišťovala až třetinu dlouhodobé vkladové báze Banky.

Naše vize odráží odhodlání Banky být lídrem ve správě majetku a financování, kde je hlavním aspektem a přidanou hodnotou vysoká úroveň osobního přístupu a klientské spokojenosti.

ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ

Podle našeho nejlepšího vědomí podává tato účetní závěrka a konsolidovaná účetní závěrka vypracovaná v souladu s platným souborem účetních standardů věrný a poctivý obraz o majetku, závazcích, finanční situaci a výsledku hospodaření Banky a Skupiny za rok 2023 a konsolidovaná výroční finanční zpráva podle zákona o účetnictví obsahuje věrný přehled vývoje a výsledků Banky a postavení Banky a Skupiny spolu s popisem hlavních rizik a nejistot, kterým čelí.

V Praze, dne 28. března 2024



Ing. Patrik Tkáč
předseda představenstva J&T BANKY, a.s.



Štěpán Ašer, MBA
člen představenstva a generální ředitel J&T BANKY, a.s.

NEFINANČNÍ INFORMACE

Banka jako konsolidující účetní jednotka velké skupiny účetních jednotek a subjekt veřejného zájmu v rámci této Konsolidované výroční finanční zprávy uvádí nefinanční informace, které doplňují finanční i nefinanční informace uvedené v jiných kapitolách této Konsolidované výroční finanční zprávy, a to v souladu s ustanovením § 32g odst. 1 zákona o účetnictví (ve znění před nabytím účinnosti zákona č. 349/2023 Sb.). Banka nadále považuje sdílení nefinančních informací za podstatný krok směrem k vytvoření udržitelného hospodářství, jenž bude spojovat dlouhodobou ziskovost se sociální spravedlností a ochranou životního prostředí. Banka i další subjekty ze Skupiny si uvědomují důležitost environmentální oblasti a souvisejícím záležitostem se proto věnují. Ve Skupině byla zavedena řada kroků, které mají dopad na životní prostředí, případně na zdraví a bezpečnost lidí. Pozornost je zaměřena i na sociální a zaměstnanecké záležitosti. V této oblasti dochází ke sledování trendů, a pokud jsou vyhodnoceny jako smysluplné, jsou v prostředí Skupiny postupně zaváděny. Obdobně se v centru pozornosti nefinančního zaměření Skupiny objevuje problematika dodržování lidských práv a boj proti korupci a úplatkářství. Banka jako konsolidující jednotka uplatňuje hodnoty uvedené v této části Konsolidované výroční finanční zprávy na úrovni celé Skupiny. Za rok 2023 Banka ani jiné subjekty ze Skupiny neprováděly žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje.

Pro Skupinu jsou ESG faktory (tj. faktory environmentální, sociální nebo z oblasti správy a řízení společnosti) a z nich vyplývající rizika důležitá zejména z následujících důvodů:

- Banka a další subjekty ze Skupiny jsou vystaveny ESG rizikům souvisejícím s vlastním provozem; environmentální faktory jsou hodnoceny zejména v oblastech hospodaření s energiemi, vodních zdrojů, recyklace odpadů a výběru dodavatelů; sociální a správní faktory jsou hodnoceny v zaměstnanecké politice a v oblasti nastavení vnitřního řízení,
- Banka je vystavena ESG rizikům také u protistran, které financuje, a to jak prostřednictvím úvěrů, tak skrze nákup cenných papírů do vlastního portfolia,
- klienti, kterým jsou ze strany subjektů ze Skupiny poskytovány investiční služby, zohledňují ESG faktory u potenciálních investic a mohou být vystaveni ESG rizikům plynoucím z těchto investic.

Profil Skupiny a její obchodní model

V rámci Skupiny jsou poskytovány komplexní služby spojené především s privátním bankovníctvím, správou majetku privátních klientů, investičním bankovníctvím a korporátním (projektovým) financováním. Skupina se opírá o zázemí holdingu J&T FINANCE GROUP SE, evropské akciové společnosti působící především ve střední a východní Evropě, která je jediným akcionářem Banky. V rámci Skupiny zaujímá klíčovou pozici právě Banka, která je vyhledávanou privátní a investiční bankou zaměřenou na péči o majetek svých klientů.

Mezi tradiční klientelu Banky lze řadit zejména úspěšné a náročné zákazníky, kteří požadují vysokou úroveň poskytovaných služeb a individuální přístup s doporučením na míru vytvořeného řešení. Tomu odpovídá i portfolio nabízených produktů a služeb i celkové poslání Banky propojovat kapitál s příležitostmi na trhu a být pro klienty partnerem a poradcem.

S působností Banky v oblasti privátního bankovníctví, které je úzce profilované na početně malý segment klientů, souvisí i její vliv na finanční a kapitálové trhy v zemích, kde působí. S ohledem na výši tržního podílu a neretailové zaměření by ani případné potíže Banky neměly pravděpodobně způsobit na daných trzích významnější otřesy. V Bance postupně dochází k rozšíření nabídky služeb a produktů i směrem ke klientům neprivatního, affluentního charakteru. Své služby poskytuje vedle Česka a Slovenska i v dalších zemích Evropské unie, v Chorvatsku je pak nabízí prostřednictvím dceřiné společnosti Banky – J&T banky d.d., což je banka specializující se na investiční bankovníctví a korporátní financování. V Německu jsou bankovní služby zajišťovány prostřednictvím pobočky Banky, plně digitální J&T BANKA, a.s., Zweigniederlassung Deutschland, která na německém trhu působí pod názvem J&T Direktbank a která se zaměřuje na nabídku klasických bankovních produktů, zejména termínovaných vkladů.

Dalšími klíčovými subjekty patřícími do Skupiny jsou investiční společnosti (J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s., AMISTA investiční společnost, a.s., J&T INVESTIČNÁ SPOLEČNOST, správ. spol., a.s.), které patří k významným správcům investičních podílových fondů pro veřejnost i kvalifikované investory distribuovaných z podstatné části právě Bankou. Součástí Skupiny byly v roce 2023 i obchodník s cennými papíry vykonávající funkci depozitáře (ATLANTIK finanční trhy, a.s.), úzce specializovaná leasingová společnost (J&T Leasingová společnost, a.s.) a dále společnosti poskytující poradenskou a konzultační činnost (J&T IB and Capital Markets, a.s., J&T RFI I., s.r.o.).

Zainteresované subjekty

Banka si uvědomuje, že činností svou i Skupiny ovlivňuje řadu subjektů a prostředí, ve kterém působí, a naopak sama je dalšími subjekty ovlivňována.

Za nejvýznamnější považuje z tohoto pohledu své klienty, zaměstnance a akcionáře. Za subjekty, které ovlivňují činnost Banky i dalších subjektů patřících do Skupiny lze pak v určitém smyslu považovat i orgány státní správy, zejména dohledový orgán, kterým je ČNB. Dalšími protistranami jsou externí dodavatelé veškerých doplňkových služeb či produktů, média a místní komunity. Se všemi těmito subjekty se Banka, resp. subjekty ze Skupiny snaží vést dialog a udržovat korektní vztahy a při svých rozhodováních brát v úvahu také jejich zájmy.

Zaměstnanci subjektů ze Skupiny se mohou pravidelně zapojovat do průzkumů spokojenosti, a vyjadřovat tak své potřeby a postřehy ke zlepšení pracovního prostředí. Informace získané v rámci průzkumu jsou využívány při rozhodování o změnách pracovních podmínek, odměňování a dalších motivačních nástrojů.

Ochrana životního prostředí a prevence znečištění

Byznys model Banky a Skupiny spočívá v poskytování finančních služeb klientovi. Banka rozlišuje následující dvě základní oblasti, v rámci kterých se zaměřuje na faktory udržitelnosti a na možnost přispět k udržitelnějšímu rozvoji jak v otázkách životního prostředí, tak i dalších společenských tématech.

Pro účely implementace prvků udržitelného podnikání Banka rozlišuje následující oblasti:

- vlastní provoz a správu,
- poskytování finančních služeb.

Provoz a správa Banky a Skupiny

Poskytování bankovních a investičních služeb je podnikáním, při němž napřímo z povahy věci nedochází k významnému ovlivnění životního prostředí. I přesto Banka považuje za důležité minimalizovat negativní dopady činnosti Skupiny na životní prostředí (spotřeba vody, elektřiny a papíru, produkce odpadu, přímé a nepřímé emise CO₂). V rámci činnosti Skupiny sice není vykonávána žádná aktivita, která by vedla k ekologickým škodám, nicméně Banka si je vědoma, že Skupina je významným odběratelem energie a zboží. Nad rámec plnění legislativních požadavků v oblasti ochrany životního prostředí se Banka i další subjekty ze Skupiny snaží hledat i další cesty k udržitelnosti a vědomému hospodářskému růstu a rozvoji. Preferováni jsou proto zejména místní a regionální dodavatelé zboží a služeb, jednak aby byli podpořeni lokální dodavatele a dále aby se předešlo zbytečné tvorbě emisí spočívající např. v dopravě nutné pro dodání zboží. V příštím roce se Banka plánuje zaměřit na elektromobilitu a výsadbu stromů a zeleně v okolí sídla Banky.

Níže uvádíme konkrétní opatření v oblasti ochrany životního prostředí, které se týkají provozu a správy subjektů ze Skupiny.

a) Sídlo Banky a dalších subjektů ze Skupiny

Velká většina subjektů ze Skupiny (konkrétně J&T BANKA, a.s., AMISTA investiční společnost, a.s., ATLANTIK finanční trhy, a.s., J&T IB and Capital Markets, a.s., J&T RFI I., s.r.o., J&T Leasingová společnost, a.s., J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s. a Rustonka Development II s.r.o., která je vlastníkem budovy) sídlí v budově, u které Banka aktivně prosazovala omezení negativních dopadů stavby na její okolí již v průběhu výstavby. Pokud jde o konkrétní prvky, které snižují ekologickou zátěž budovy a přispívají i k vhodnému pracovnímu prostředí jejich zaměstnanců, lze uvést zejména následující:

- budova je vybavena systémem řízeného větrání v mimo-pracovní době,
- u vodovodních baterií jsou stanoveny konkrétní úsporné průtoky vody, pro splachování je používána tzv. šedá voda,
- střecha budovy, která je přístupná zaměstnancům, je osázena zelení a přispívá tak k lepšímu klimatu v okolí; stejně tak ve všech kancelářích je umístěna zeleň, jejíž údržba je navíc prováděna úsporným způsobem,
- zaměstnancům i klientům je k dispozici kolárna, kam mohou umístit kola, jimiž se do budovy dopravili (stojany na kola se nacházejí v hlídané části budovy, jsou zde i sprchy a převlékárny); budova je navíc situována přímo u stanic metra a tramvaje, což může přispívat k vyššímu využití veřejné dopravy namísto automobilové,
- určitý počet parkovacích míst v podzemních garážích je vyhrazen pro nízkoemisní vozidla,
- budova je vybavena převážně velkými francouzskými okny na celou výšku podlaží, která umožňují co nejdelší přirozené venkovní osvětlení včetně externího zahřátí kanceláří v případě slunečního počasí; žaluzie lze ovládat prostřednictvím manuálního ovládání, dochází ale také k jejich automatickému zatáhnutí v případě určité doby trvání slunečního záření, aby se předešlo ohřátí vzduchu kanceláří nad standardní teplotu; díky použití tzv. osmotické vody je celý plášť budovy čištěn bez použití saponátů,
- komfortní podmínky v kancelářích jsou automaticky udržovány pomocí regulátoru IRC (Individual Room Controller), který automaticky udržuje nastavené parametry prostředí (teplota a ventilace) s ohledem na přítomnost osob a energeticky efektivní provoz; byl vytvořen systém, který s ohledem na obsazenost prostor, konkrétní den v týdnu a přesné časové rozmezí omezil možnosti úpravy teploty o přesně vymezené stupně; k významnější spotřebě energií tak dochází pouze v době, kdy je budova skutečně intenzivně využívána; v pracovních dnech v době od 6:00 do 19:00 hod. je možnost úpravy teploty v kancelářích a společných prostorech pouze o +/- 1,5 °C v rámci defaultně nastavené teploty,
- obdobným způsobem je v budově nastaveno topení, kdy v mimopracovní době nelze teplotu jakýmkoliv způsobem ovlivnit; cílem je zejména odstranit možnost lidské chyby, kdy zaměstnanec odcházející z kanceláře zapomene upravit režim teploty a ventilace; pouhé snížení teploty o 1 °C vykazuje úsporu spotřebované energie o zhruba 4–5 %; trendy ve snižování energie jsou i nadále sledovány,
- v budově je využívána ke svícení, chlazení a provoz spotřebičů zejména elektrická energie; v rámci svícení je nastaveno automatické vypnutí světel v přesný čas (19:00 hod.), svícení se navíc vypíná vždy po hodině.

Při přijímání úsporných opatření Banka zohledňuje i pracoviště svých poboček. Rovněž budovy využívané chorvatskou J&T

bankou d. d. ve Varaždině a Záhřebu jsou novostavby zohledňující vysoké standardy udržitelnosti.

b) Snižování objemu odpadů a jejich recyklace

Důležitým ekologickým cílem Skupiny při jejím každodenním fungování je dlouhodobé snižování objemu odpadů. Průběžně dochází k přijímání nových opatření tak, aby docházelo ke snižování energetické a ekologické zátěže vznikající v přímé souvislosti s činností Skupiny (tzv. zero waste policy). Mezi nejvýznamnější výsledky patří následující:

- za značný přínos ve snižování objemu odpadů je považováno používání výdejníků na pitnou vodu ve výše uvedené budově; výdejníky jsou napojené na vodovodní řad; dochází tak k dlouhodobé minimalizaci plastových odpadů, které by vznikly používáním balené vody; výdejníky umožňují i výdej horké vody, čímž se předchází ohřevu vody ve varné konvici a související spotřebě elektrické energie,
- na vybraných místech budov (např. v prostoru kuchyněk, místností určených ke stravování, u recepcí nebo u tiskáren a kopírek) jsou umístěny koše určené ke třídění odpadu (plast, papír, papír určený ke skartaci, příp. jiné materiály),
- k likvidaci IT výpočetní a kancelářské techniky dochází po jejich vyřazení externí společností, která je zaměřená na likvidaci této techniky; zaměstnanci jsou nabádáni k přinesení i vyřazené kancelářské techniky, aby se předešlo jejímu vyhození do běžného komunálního odpadu,
- kontinuálně dochází ke snižování spotřeby papíru ve všech segmentech prostřednictvím digitalizace,
- dochází také k postupné eliminaci využívání baterií (např. vzrůstající nahrazení bezdrátových myší a klávesnic).

Lze shrnout, že byť činnost Skupiny představuje určitou ekologickou zátěž, není Banka ani další společnosti ze Skupiny významným producentem odpadů či znečišťovatelem. Mezi hlavní rizika v tomto směru patří zvyšování objemu spotřebované energie a objemu odpadu vyprodukovaného při každodenním provozu; tato rizika se však vlastními programy a strategiemi daří významně snižovat (konkrétní postupy jsou popsány výše). Uvedené faktory jsou automaticky brány v potaz při přijímání relevantních rozhodnutí (nákup myček, výdejníků na vodu, množství košů na recyklaci odpadu apod.) tak, aby objem odpadů a spotřebované energie byl co možná nejnižší.

Poskytování finančních služeb

Skupina si uvědomuje svoji společenskou odpovědnost spojenou s poskytováním finančních služeb, především pak bankovních a investičních. Zároveň má na zřeteli riziko spočívající v tom, že nedostatečné zohlednění ESG faktorů v rámci obchodní činnosti může mít vliv na návratnost investic, resp. poskytovaného financování, a na hodnotu a návratnost investic jejich klientů. Proto v rámci investiční a obchodní strategie Banka vyhodnocuje mezi dalšími ukazateli i vliv financovaných

projektů a investic na životní prostředí a udržitelnost obecně, a jejich soulad se strategií Banky a Skupiny v této oblasti.

Předně Banka ze své nabídky investičních nástrojů vylučuje takové produkty, které mají původ ve vysoce kontroverzních oblastech podnikání; přehled těchto vyloučených činností je uveden na webových stránkách Banky. Emitenti a jejich investiční produkty následně procházejí i pozitivním výběrem, pokud se jedná o jejich sociální a environmentální standardy a vlastnosti. Banka tak upřednostňuje investiční produkty, které při naplnění ostatních relevantních kritérií (zejména výnos a míra rizika) zohledňují standardy udržitelnosti. Aktuální prioritou Banky (ale i dalších subjektů ze Skupiny) i v souvislosti s výše uvedeným je rozšíření a zkvalitnění své datové základny o informace, které umožní co možná nejlepší a nejpresnější posouzení nabízených produktů z hlediska splnění požadavků na udržitelnost. Při budování datové základny v oblasti ESG je v současnosti kladen důraz především na systematický sběr informací tvůrců finančních produktů, sběr informací emitentů i čerpání informací z nefinančních reportingu, pokud jsou k dispozici. V budoucnu je plánováno ohledně sběru dat i větší zapojení renomovaných ratingových agentur.

Stejně jako je nezbytné znát vlastnosti nabízených produktů týkajících se udržitelnosti, je důležité znát i preference klientů v této oblasti. Banka zjišťuje pro účely poskytování investičních služeb informace o klientech, resp. investorech v rámci tzv. dotazníku klienta, jehož součástí jsou i otázky zjišťující investitorovy preference v oblasti udržitelných investic. Investor tak má možnost vyjádřit, zda součástí jeho investičního portfolia mají být rovněž udržitelné produkty, a to relativně podrobně, aby produkty zohledňovaly jím požadovanou míru „zelenosti“ či konkrétní negativní dopady na udržitelnost.

V rámci poskytování investičních služeb ze strany Banky dochází k postupné úpravě nabídky investičních produktů i s ohledem na ESG faktory, aby Banka mohla nabízet dostatečně kvalitní a „zeleným“ preferencím odpovídající produkty co nejširšímu okruhu klientů. V roce 2023 Banka eviduje ve své nabídce přes 430 fondů, které by měly splňovat některé z kritérií udržitelnosti, což je oproti roku 2022 nárůst zhruba o 60 fondů. V současnosti Banka distribuuje fondy s ESG faktory výhradně z nabídky fondů třetích osob, které nejsou součástí Skupiny. Banka při nabízení investičních nástrojů vychází při posuzování ESG faktorů z informací, které jí poskytují emitenti cenných papírů, resp. investiční společnosti. Během roku 2023 došlo ke změně ve způsobu sběru informací, kdy emitenti tyto informace v převážné většině nově deklarují v rámci tzv. European ESG Template, standardizovaného šablonového dokumentu, který účastníkům finančního trhu usnadňuje proces výměny údajů o ESG faktorech, a zaručuje větší transparentnost a vzájemnou porovnatelnost deklarovaných informací. Banka sama není

emitentem cenného papíru, se kterým by byly spojeny faktory udržitelnosti.

Úvěrové společnosti mohou reálně ovlivnit stav životního prostředí i prostřednictvím projektů, na které poskytují financování. V segmentu úvěrového financování Banka v průběhu roku 2023 zavedla tzv. ESG dotazník, jehož cílem je sběr, zpracování a archivace údajů týkajících se ESG rizik, kterým je klient nebo potenciální klient vystaven. ESG skóre klienta dosažené na základě vyplněných informací je zohledněno v rámci procesu poskytování úvěrů, posouzení kreditního rizika klienta a monitorování expozice. Informace získané při vyplňování ESG dotazníku mohou být dále využity v rámci spolupráce s klienty na jejich udržitelném rozvoji, pro posouzení vhodnosti nabízených produktů a služeb i pro posouzení koncentrace portfolia Banky z hlediska určitého ESG rizika. V současnosti Banka ani J&T Banka d.d. nenabízí speciální finanční produkty, které by cíleně zohledňovaly faktory udržitelnosti u financovaných projektů (např. tzv. zelené úvěry), nicméně možnosti jejich zavedení monitoruje, a to i s přihlédnutím k tržním příležitostem.

Jak již bylo uvedeno výše, investiční společnosti ze Skupiny zatím u žádného ze spravovaných fondů aktivně nesledují ESG faktory. Podkladové investice fondů spravovaných investičními společnostmi ze Skupiny tedy prozatím nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti. Dopady rizik týkajících se udržitelnosti na návratnost fondů jsou posuzovány individuálně pro každou investici v rámci analýzy ekonomické výhodnosti investice, která předchází samotnému nákupu do majetku fondu. Investiční společnosti nicméně průběžně monitorují existující investice i z hlediska ESG rizik a v rámci Skupiny rozvíjí datovou základnu v oblasti ESG. Rovněž jsou stanoveny a upravovány vnitřní kritéria pro akceptovatelnost investic (včetně seznamu nepodporovaných investic).

Zbývající subjekty ze Skupiny při nabízení svých služeb aktivně nezohledňují otázky životního prostředí, a to především s ohledem na povahu své činnosti (např. ATLANTIK finanční trhy, a.s., coby obchodník s cennými papíry vykonává převážně funkci tzv. depozitáře).

Oblast sociální a zaměstnanecká

Zaměstnanci

Spokojený a motivovaný zaměstnanec je jedno z největších aktiv, které může společnost mít. Banka si tuto skutečnost uvědomuje a zaměstnancům v rámci Skupiny nabízí jak možnost rozšiřování svých znalostí a zkušeností, dalšího vzdělávání, tak řadu nadstandardních benefitů, čímž výrazně snižuje riziko fluktuace zaměstnanců. Všichni vedoucí pracovníci, zaměstnanci i členové statutárního orgánu jsou vázáni skupinovými vnitřními předpisy, které jasně definují zákaz diskriminace a povinnost

rovného zacházení. Působnost subjektů ze Skupiny se odehrává v zemích, v nichž lze vzhledem k dodržování evropských standardů v oblasti pracovních a sociálních podmínek předpokládat zákaz dětské a nucené práce. Riziko, že by ke zmiňovaným problémům mohlo docházet u externích dodavatelů zboží nebo služeb, je proto hodnoceno jako minimální. V jakémkoliv případě by informace nebo důvodné podezření, že kterýkoliv obchodní partner tyto standardy porušuje, znamenaly co možná nejrychlejší ukončení obchodní spolupráce. V rámci Skupiny není evidováno ani žádné porušení pravidel bezpečnosti práce na straně subjektu ze Skupiny.

V rámci Skupiny pracuje celkem 889 zaměstnanců, z toho 428 mužů a 461 žen. Podíl žen v managementu na úrovni Skupiny je 40 %. V následujících přehledech jsou uvedeny konkrétní počty zaměstnanců a zaměstnankyň jednotlivých společností Skupiny, a dále i počty zaměstnanců a zaměstnankyň v manažerských pozicích.

Počet zaměstnanců k 31. prosinci 2023 (počet mužů a žen)

Společnost	Muži	Ženy	Celkem
J&T BANKA, a.s.	253	256	509
J&T BANKA, a.s. (pobočka Slovensko)	79	109	188
J&T BANKA, a.s. (pobočka Německo)	6	4	10
J&T banka d.d.	22	30	52
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	1	5	6
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	28	18	46
J&T IB and Capital Markets, a.s.	5	–	5
J&T Leasingová společnost, a.s.	2	4	6
AMISTA investiční společnost, a.s.	23	31	54
J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.	9	4	13

Počet mužů a žen v manažerských pozicích k 31. prosinci 2023

Společnost	Muži	Ženy
J&T BANKA, a.s.	49	20
J&T BANKA, a.s. (pobočka Slovensko)	4	10
J&T BANKA, a.s. (pobočka Německo)	2	–
J&T banka d.d.	8	8
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	1	1
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	8	2
J&T IB and Capital Markets, a.s.	1	–
J&T Leasingová společnost, a.s.	1	–
AMISTA investiční společnost, a.s.	9	2
J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.	2	1

Politika odměňování

Pro zaměstnance Skupiny jsou dlouhodobě vytvářeny nadstandardní pracovní a sociální podmínky. S cílem podpořit

sounáležitost zaměstnanců s Bankou i Skupinou, jsou zavedeny vnitřní postupy pro stanovení spravedlivé a motivující odměny za odvedenou práci.

Výsledkem je politika odměňování, která kombinuje fixní a variabilní složku tak, aby byla zajištěna ekonomická stabilita zaměstnance, a zároveň byl motivován se rozvíjet a zlepšovat, a svým výkonem tak přispívat i k výkonu celé Skupiny. Nastavená pravidla odměňování zároveň nepodporují obchody a investice s nepříznivými dopady na udržitelnost.

Mzdy zaměstnanců jsou nastavovány na základě analýzy pracovních příležitostí zpracovaných personálním odborem. Výše mzdy je pak založena na externě dostupných datech, pracovních zkušenostech a odborných znalostech konkrétního zaměstnance, přičemž je bez výjimek respektován zákaz jakékoliv diskriminace, především pak na základě pohlaví, povinností k rodině či věku.

Další informace o politice a principech odměňování jsou uvedeny v kapitole Principy odměňování.

Pracovní prostředí a benefity

Banka se spolu s dalšími společnostmi ze Skupiny dlouhodobě zaměřuje na vytváření inspirujícího a příznivého pracovního prostředí pro své zaměstnance, což zahrnuje nejen nadprůměrně vybavené pracovní prostory, ale především pořádání celé řady společenských akcí a pravidelných setkání, vzdělávacích akcí, i škálu zajímavých benefitů. Níže uvedená škála benefitů je poskytována napříč Skupinou (konkrétně ve společnostech J&T BANKA, a.s., ATLANTIK finanční trhy, a.s., J&T IB and Capital Markets, a.s., J&T Leasingová společnost, a.s. a J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.). Ohledně společnosti AMISTA investiční společnost, a.s. je zapojení plánováno v roce 2024. V dalších státech mimo Českou republiku, kde Skupina působí, jsou benefity poskytovány obdobně, s přihlédnutím k místním zvyklostem.

Důležitou součástí skupinové firemní kultury je podpora sladění pracovního a soukromého života. Za tím účelem mají zaměstnanci možnost čerpat nejen jeden týden dovolené nad rámec zákonné povinnosti, ale rovněž ročně využít 5 dnů zdravotního volna pro případ krátkodobé pracovní neschopnosti (sick days) a 5 dnů volna, které zaměstnanci mohou využít dle svého uvážení (whatever days). Velmi ceněným benefitem je rovněž využití flexibilní pracovní doby, kdy si zaměstnanci mohou volit začátek a konec pracovní doby v rámci stanoveného časového rozmezí. Zaměstnancům je umožněno vykonávat práci částečně na dálku (home office), což je zároveň doprovázeno posilováním IT systémů zjednodušujících práci z domova (např. posílení VPN či podpora softwarových konferenčních aplikací).

Zaměstnanci jsou v případě zájmu podporováni k návratu do práce i během mateřské a rodičovské dovolené. To jim umožňuje jak zvýšit své příjmy v době, kdy se věnují péči o rodinu, tak udržet úroveň profesních znalostí a tím usnadnit svůj návrat do zaměstnání. Banka podporuje rodiče v nástupu zpět na pracovní pozici především formou zkrácených pracovních úvazků, jejichž počet se v průběhu let zvyšuje.

V roce 2023 pracoval v jednotlivých společnostech Skupiny na zkrácený úvazek následující počet zaměstnanců.

Společnost	Počet zaměstnanců na zkrácený úvazek
J&T BANKA, a.s.	43
J&T BANKA, a.s. (pobočka Slovensko)	16
J&T BANKA, a.s. (pobočka Německo)	1
J&T banka d.d.	1
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	2
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	5
J&T IB and Capital Markets, a.s.	–
J&T Leasingová společnost, a.s.	4
AMISTA investiční společnost, a.s.	4
J&T INVESTIČNÁ SPOLEČNOSŤ, správ. spol., a.s.	5

V rámci Skupiny je nabízeno rovněž několik benefitů, které pomáhají naplňovat sociální a kulturní potřeby zaměstnanců i jejich potřeby z oblasti zdraví. Banka vytvořila zaměstnanecký produkt s názvem J&T 60, který pomáhá zaměstnancům smysluplně zhodnocovat majetek na stáří i učít se investovat. V rámci tohoto produktu je poskytována zaměstnancům Skupiny částka odpovídající finančním prostředkům investovaných zaměstnancem do investičních nástrojů (do výše 20 000 Kč za kalendářní rok). Zároveň mají zaměstnanci možnost navštěvovat pravidelná interní školení, kde jim jsou představovány novinky ze světa investování. Dalším ze zajímavých benefitů je tzv. Klub Magnus, prostřednictvím kterého mohou zaměstnanci získat nejručnější poukazy na služby nebo výrobky (hotely, elektronika, vstupenky), a to v hodnotě 10 000 Kč. Zaměstnancům je nabízena možnost využití zdravotní péče na renomovaných klinikách, v rámci které lze absolvovat např. komplexní zdravotní prohlídku, sportovní i klasické masáže, fyzioterapii nebo čerpat jiné zdravotní služby.

Skupina umožňuje zaměstnancům dlouhodobě zvyšovat svou profesní kvalifikaci a rozvíjet osobnostní nebo manažerské dovednosti. Je podporováno studium související s druhem vykonávané práce (například CFA, ACCA apod.), a to jak finančně, kdy je Banka připravena uhradit náklady na studium, tak časově. Zaměstnanci mohou rozvíjet své znalosti cizích jazyků prostřednictvím jazykových kurzů a rovněž je podporována

účasť zaměstnanců na odborných konferencích a seminářích. Banka je dlouhodobým partnerem Klubu investorů, se kterým spolupracuje při organizaci vzdělávacích aktivit a workshopů pro studenty.

V neposlední řadě je potřeba zmínit i zázemí budovy a pořádání společenských či jiných akcí pro zaměstnance Skupiny. V budově centrály Banky je celá řada relaxačních zón, které mohou zaměstnanci využít pro odpočinek či vyřízení osobních záležitostí. Zaměstnancům je zde k dispozici rovněž fitness zóna s množstvím posilovacích strojů, trenažérů či kettlebellů pro individuální trénink v průběhu pracovní doby nebo po jejím skončení. Za účelem udržování kontaktů existuje skupinová interní komunikační síť, která propojuje zaměstnance i další osoby prostřednictvím sdílení zpráv, statusů či fotek a napomáhá pořádání společných akcí (existuje např. běžecký tým či skupina zaměstnanců, která se společně věnuje cyklistice). Pravidelně jsou pořádány teambuildingy se vzdělávacím programem i celá řada menších společenských akcí během roku. K pravidelným akcím patří tzv. family day, tj. den plný společenského a kulturního programu, na který jsou kromě zaměstnanců zvány i jejich rodiny.

Spokojenost zaměstnanců a jejich nápady

Dlouhodobým cílem je vytvořit pro zaměstnance Skupiny zdravé prostředí podporující osobnostní i kariéerní růst. Podporovány jsou proto kreativita i nápady, které mohou ovlivnit jak firemní procesy, tak i specifické produkty.

Při nástupu a po určité době se zaměstnanci pravidelně scházejí s vedením personálního odboru i se zástupci vedení Banky. Na schůzkách společně diskutují osobní motivaci i očekávání od práce ve Skupině, i to, jak se očekávání zaměstnanců naplnila, a kde naopak vidí prostor pro zlepšení firemních procesů či kultury. Za účelem získání zpětné vazby jsou napříč Skupinou rovněž prováděny pravidelné průzkumy spokojenosti zaměstnanců.

V souladu se základními skupinovými hodnotami jsou zaměstnanci považováni za partnery, a v případě složité životní situace se jim zaměstnavatel snaží nabídnout individuální pomoc. V závislosti na situaci se může jednat například o finanční podporu, zachování pracovního místa či potřebné zkrácení úvazku.

Ochrana bezpečnosti a zdraví zaměstnanců

Již několik let se Banka systematicky věnuje péči o zdraví svých zaměstnanců, resp. zaměstnanců společností ze Skupiny, a standardně pořádá několikrát ročně tzv. Dny zdraví. Během nich mohou zaměstnanci absolvovat individuální fyzioterapii, masáže nebo odborné konzultace zejména ve vztahu k negativním důsledkům sedavého zaměstnání. Samozřejmostí je pravidelné proškolení zaměstnanců v oblasti bezpečnosti

a ochrany zdraví při práci a v oblasti požární ochrany a dále zajištění pracovních pomůcek a kancelářského vybavení ve vysoké kvalitě, aby se minimalizovalo riziko úrazu či nemoci z povolání.

Spokojenost klientů

V případě, že mají klienti Banky jakékoliv výhrady vůči produktům nebo jednání, mohou podat stížnost nebo reklamací. Takové podání je dále posouzeno odborem Compliance a klient je o jejím vyřízení v předepsané lhůtě zpraven. Pokud je v souvislosti se stížností nebo reklamací odhaleno nedostatečně pokryté místo, odbor Compliance spolu s příslušným odpovědným útvarem navrhne přijetí změn nebo jiná opatření. O reklamaci je pravidelně informováno představenstvo a ve významných případech též Výbor pro operační riziko a škody. V roce 2023 bylo Bance podáno celkem 143 reklamací klientů i neklientů Banky (z toho 51 bylo podáno a vyřízeno na pobočce Banky na Slovensku), a dalších 30 se jich týkalo platebních karet (z toho 12 na slovenské pobočce).

Respektování lidských práv

Banka i celá Skupina považuje dodržování lidských práv za jednu z nejdůležitějších hodnot. Ve všech oblastech působení společností ze Skupiny platí zásada dodržování lidských práv a dalších právních povinností, navíc jsou napříč Skupinou respektována omezení vyplývající z opatření nebo sankcí uvalených Organizací spojených národů, EU nebo USA na osoby porušující lidská práva.

Jedním z neprolomitelných principů je pravidlo, že Banka ani žádná ze společností Skupiny neuzavře obchod s osobou, na kterou jsou uvaleny mezinárodní sankce, a za tímto účelem definuje skupinová pravidla, jejichž dodržování kontroluje.

V rámci činnosti je rovněž pravidlem, že subjekty ze Skupiny postupují nediskriminačně ke všem zákazníkům, pracovníkům i jiným osobám. V tomto ohledu panuje politika otevřených dveří, kdy jsou zaměstnanci pobízeni k tomu, aby svému nadřízenému nebo komukoliv z vedení sdělili případné obavy a zjištění související s možnou diskriminací či jiným porušováním předpisů nebo návrhy na zlepšení (i anonymně prostřednictvím tzv. whistleblowing linky).

Výsledkem dodržování zavedených pravidel je kontinuální bezpodmínečné nevstupování do smluvních vztahů s osobou, na kterou jsou uvaleny mezinárodní sankce, nediskriminační přístup subjektů ze Skupiny vůči zákazníkům, pracovníkům i jiným osobám i otevřený přístup vůči nesouhlasným názorům pracovníků či třetích stran.

Riziko v tomto ohledu může tkvět v chybě či omylu na straně pracovníka, který by mohl v rozporu se zavedenými opatřeními učinit s touto politikou nesouhlasné rozhodnutí. Banka i ostatní

společnosti mají zaveden kontrolní systém, který dostatečným způsobem zaručuje, aby se chyby včas zachytily. Jedná se například o kontrolu čtyř očí (na stejném úkonu se podílejí dva pracovníci), manažerskou kontrolu provádění činností v gesci ředitele příslušného odboru, compliance kontrolu jako kontrolní funkci s možností/povinností provádět kontroly definované vnitřními předpisy a plánem kontrol či na základě vlastního hodnocení rizik a v neposlední řadě kontrolní činnost odboru vnitřního auditu a kontroly.

Za rok 2023 nebyl v rámci Skupiny uzavřen žádný obchod s osobou, na niž jsou uvaleny mezinárodní sankce a nebylo oznámeno ani zjištěno žádné podezření ze strany Skupiny nebo jejich zaměstnanců na jakékoliv porušení lidských práv.

Boj proti korupci a úplatkářství

Banka i ostatní subjekty ze Skupiny se při své činnosti striktně drží etických zásad a netolerují žádnou formu přímého nebo nepřímého uplácení nebo korupce. Společnosti ze Skupiny nepřijímají ani neposkytují žádné mimořádné výhody (pobídky) jakéhokoliv druhu, bez ohledu na to, zda osoba nabízející nebo požadující takovou výhodu pracuje ve veřejném nebo soukromém sektoru.

Skupina definuje ve svých vnitřních předpisech, zejména pak ve skupinovém Etickém kodexu, pravidla chování svých zaměstnanců, motivuje je k jejich dodržování a toto dodržování přiměřeně kontroluje. Tato pravidla zejména definují zákaz korupčního jednání, vyžadování, přijímání nebo poskytování úplatků, ale také pravidla pro řízení potenciálního střetu zájmů.

Zaměstnanci subjektů ze Skupiny jsou v této oblasti pravidelně školeni a jsou definovány preventivní i následně kontrolní mechanismy za účelem odhalení takového jednání, přičemž jakýkoliv takový případ je v souladu s vnitřními předpisy považován za závažné porušení pracovních povinností. V případě, že půjde o jednání, které má potenciál naplnit znaky skutkové podstaty trestného činu, je takové jednání oznámeno příslušným orgánům činným v trestním řízení.

Základním nástrojem Banky a ostatních subjektů ze Skupiny k odhalení jakéhokoliv neetického jednání nebo jednání v rozporu s vnitřními či právními předpisy je možnost anonymního oznámení nekalého jednání, tzv. whistleblowing. Jeho účelem je umožnit nejen zaměstnancům, ale i dalším osobám důvěrně popř. anonymně oznámit případná protiprávní jednání, která poškozují nebo ohrožují veřejný zájem, včetně podvodů a úplatkářství. Efektivní systém oznamování funguje proto jak v Bance, tak dalších subjektech ze Skupiny již řadu let a napomáhá chránit pověst společnosti a bránit negativním finančním, právním i reputačním dopadům. Banka dbá na to, aby komunikační kanály whistleblowing linky byly nezávislé a samostatné. Přijímá-

ním a zpracováním oznámení ohledně možných protiprávních či jiných nekalých jednání je pověřen Group compliance officer, který je povinen oznámení prošetřit a výsledky šetření předat kompetentním osobám za účelem přijetí následných opatření. Skupinový vnitřní předpis upravující whistleblowing zaručuje ochranu oznamovatele před odvetnými opatřeními či jakýmkoliv negativními důsledky oznámení, a to i v situaci, že nekalé či protiprávní jednání není následně potvrzeno. V roce 2023 nebylo prostřednictvím whistleblowing nahlášeno žádné jednání zaměstnance ani třetích osob, které by mohlo být označeno jako nekalé či v rozporu s právními předpisy. V roce 2023 byla tato oblast revidována tak, aby byly zohledněny rovněž požadavky zákona o ochraně oznamovatelů. Samostatnou whistleblowing linku má zavedenu J&T banka d.d., která funguje na principech obdobných těm, které jsou výše uvedeny.

Ve vztahu ke korupci páchané třetími osobami definuje Banka zejména opatření za účelem prevence legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, mezi nimi zejména postupy identifikace a kontroly klienta v souladu se zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, včetně prováděcích předpisů a přímo účinných legislativních aktů EU. Banka věnuje zvýšenou pozornost zejména hotovostním transakcím, neboť mohou být potenciálním nástrojem korupčního jednání, a obchodům politicky exponovaných osob. Obdobná opatření jsou nastavena rovněž J&T bankou d.d. v Chorvatsku, a to v souladu s místní legislativou týkající se opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti.

Někteří pracovníci Banky i dalších subjektů ze Skupiny mohou být s ohledem na svou pracovní činnost exponováni riziku korupčního jednání, případně mohou být ze strany zákazníků nebo třetích osob motivováni finančně nebo jinak k realizaci obchodu v souladu s pokyny těchto osob. Z tohoto důvodu má Skupina významný zájem na omezení rizika takového chování, které by mohlo mít významný vliv na reputaci Skupiny a její obchodní zájmy. Z tohoto důvodu není tolerována žádná forma korupce ani úplatkářství a jsou řízena rizika vzniku střetu zájmů poškozující zájmy Banky a Skupiny, klientů nebo třetích osob. Obchody osob s potenciálním rizikovým faktorem Banka schvaluje a následně eviduje. Rovněž potenciální střety zájmů jsou individuálně vyhodnocovány a evidovány. Výsledkem těchto opatření je dodržování pravidel etického chování na straně Skupiny a jejich zaměstnanců. Skupina se nepotýká s případy, které by bylo možné vyhodnotit jako neetické jednání ze strany jejich pracovníků související se zákazem korupčního jednání nebo které by bylo v rozporu s právními či vnitřními předpisy. Veškeré nestandardní transakce jsou oznamovány příslušným orgánům, zejména Finančnímu analytickému úřadu.

Environmentální a společenská odpovědnost

Neustálou ambicí Skupiny je být pro své klienty, partnery i protistrany poskytovatelem služeb a individuálního přístupu na nejvyšší úrovni, což znamená i vyhovění měnícímu se životního stylu při zohlednění cílů udržitelného rozvoje. Banka i další subjekty ze Skupiny vnímají svoji pozici, v jejímž rámci se musí aktivně podílet na změnách prostředí, a to současně bez negativních dopadů na dosahování zhodnocení. Banka je přesvědčena, že odpovědné investování nemusí být na úkor výkonnosti a zohledňovány by měly jak finanční, tak i nefinanční faktory.

Zohledňování společensky odpovědného investování, příp. ESG kritérií je čím dál více patrné i u klientů při výběru jejich investic.

Přístup Skupiny k sociálním hodnotám je popsán výše v části Oblast sociální a zaměstnanecká. Například Skupinou se zevrubně dbá na dodržování a zlepšování pracovních podmínek a nulovou toleranci diskriminace na jakékoliv úrovni. Sociální vztahy jsou posilovány mezi zaměstnanci navzájem, pracuje se i na prohlubování vztahů mezi zaměstnanci a nižším i vyšším managementem. Dodržování lidských práv je považováno za jednu z nejdůležitějších hodnot, která je zohledňována v rámci Banky i Skupiny. Banka i Skupina pečlivě monitoruje a dodržuje mezinárodní sankce týkající se poskytování služeb nebo navázání vztahu s konkrétními osobami, dodržování sankcí je pak kontrolováno. Přístup Banky k boji proti korupci a úplatkářství a další detaily v této oblasti jsou taktéž uvedeny ve zmíněné části výše.

Aspektem prospěšného řízení společnosti (governance), který Skupina považuje za důležitý a zohledňuje ho při své každodenní činnosti, je zejména dodržování právních předpisů a skupinového etického kodexu, který vychází mimo jiné z etického kodexu publikovaného Českou bankovní asociací. Důraz je kladen i na boj proti korupci a dostatečné řízení rizik a činnost vnitřního i externího auditu. V rámci obchodní strategie Banky a Skupiny jsou sledovány a analyzovány celosvětové trendy a geopolitická situace, což napomáhá bránit rigidnímu přístupu a případné ztrátě výkonnosti Skupiny. Z tohoto důvodu jsou sledovány i trendy v oblasti udržitelnosti a posuzován nejhodnější a současně nejvýhodnější přístup v souvislosti s environmentálně udržitelnými hospodářskými činnostmi, tak aby byl zajištěn soulad strategie Banky s dotčenou regulací. Ta se pak promítá při zvažování aktualizace produktové nabídky i při nastavování a vedení vztahů s klienty i protistranami Banky a dalších společností ze Skupiny.

Banka pomáhá

Banka, její akcionáři i zaměstnanci dlouhodobě podporují Nadaci J&T, která již řadu let pomáhá ohroženým rodinám s dětmi, kterým poskytuje finanční a materiální pomoc i poradenství. Na základě zkušeností z terénu usiluje rovněž o systémové změny v prevenci a péči o ohrožené rodiny. Nadace poskytuje

příspěvky jak fyzickým, tak právnickým osobám – neziskovým organizacím, pokud jejich projekty souvisí s posláním a cíli nadace. Pomoc směřuje především k ohroženým dětem za účelem prohloubení všestranné péče o ně a sociálně slabým rodinám, lidem nemocným a s handicapem. Podporována je rovněž hospicová péče a osvětové aktivity. Jednou z priorit je rozvoj náhradní rodinné péče. Dlouhodobým cílem Nadace J&T proto je, aby děti mladší sedmi let nebyly umístovány do ústavní péče, ale vyrůstaly v rodinném prostředí. Nadace J&T je členem Asociace veřejně prospěšných organizací ČR a od roku 2014 splňuje kritéria pro označení „Spolehlivá veřejně prospěšná organizace“, které je zárukou pro dárcce i veřejnost, že s darovanými prostředky je hospodařeno adekvátně, transparentně a nadace plní své poslání.

Banka již řadu let umožňuje studentům vybraných oborů získat praxi v bankovním prostřednictvím Finančního Trainee programu, a to v Česku i na Slovensku. Program Finanční Trainee patří k úspěšným projektům v rámci spolupráce s mladými kandidáty z finanční a ekonomické oblasti v rámci kterého Banka nabízí možnost vyzkoušet si práci v různých týmech pod vedením seniorních kolegů a příležitost získat reálný a široký pohled na fungování finančního trhu.

Banka a její představitelé jsou nadšenými podporovateli umění. Banka organizuje například projekt Magnus Art, jehož snahou je představovat veřejnosti podoby současného umění, jeho tvůrce a výjimečné osobnosti, které umělecké prostředí utvářejí. V samotné budově Banky je provozována Galerie Magnus Art s pravidelně obměňovanou expozicí uměleckých děl, ke kterým má přístup i veřejnost. Galerie Magnus Art si klade za cíl představovat hodnotné sbírky, jejichž základem je české, ale také světové umění. Kromě této části jsou pak na chodbách budovy umístěna umělecká díla, a to jak od renomovaných tvůrců, tak i od studentů uměleckých škol. Banka nabízí i komentované prohlídky těchto výstav. V rámci knižní edice Magnus Art pomáhá Banka na svět zajímavým knižním titulům o umění.

Vzhledem ke své orientaci na umělecký trh se Banka snaží i edukovat klienty o této alternativní investici (tj. investici do umění) například prostřednictvím Magnus Magazínu. Magazín Magnus zároveň podporuje myšlenku „noblesse oblige“ a přináší proto příběhy, portréty, vize a místa, která inspirují.

Bankou jsou podporovány i sportovní aktivity, Banka je například generálním partnerem České rugbyové unie a rovněž ostravského turnaje v plážovém volejbale (VOLLEYBALL WORLD BEACH PRO TOUR).

KONTEXTOVÉ INFORMACE DLE NAŘÍZENÍ EU 2021/2178

Tato část Konsolidované výroční finanční zprávy je zaměřena na popis aktivit Skupiny z hlediska toho, jakým způsobem a do jaké míry souvisí s hospodářskými činnostmi, které se kvalifikují jako environmentálně udržitelné v souladu s nařízením EU 2020/852 (EU taxonomie, dále také jen „taxonomie“) a dalšími s ním souvisejícími regulačními dokumenty.

Východiska pro přípravu zveřejňovaných informací

Zveřejněné informace se vztahují k entitám zahrnutým v obezřetnostním konsolidačním celku Banky (výčet dle jednotlivých typů subjektů je uveden níže). Zveřejňování klíčových ukazatelů výkonnosti (dále jen „KPIs“) a relevantních kvalitativních informací probíhá v souladu s nařízením EU 2021/2178, přičemž pro účely reportingu informací dle tohoto nařízení jsou jednotlivé entity ve Skupině považovány za úvěrové instituce, investiční podniky, správce aktiv nebo nefinanční podniky.¹

Za úvěrové instituce (dále souhrnně jako „Úvěrové instituce“) jsou považovány následující entity z obezřetnostního konsolidačního celku (tj. k těmto subjektům se vztahují vykazovaná KPIs týkající se úvěrových institucí):

- J&T BANKA, a. s.;
- J&T banka d. d.

V rámci Skupiny jsou dle definice uvedené v nařízením EU 2021/2178 investičními podniky (dále souhrnně jako „Investiční podniky“) následující subjekty z obezřetnostního konsolidačního celku (tj. k těmto subjektům se vztahují zveřejněná KPIs týkající se investičních podniků):

- ATLANTIK finanční trhy, a. s.

Níže uvedené entity z obezřetnostního konsolidačního celku se pro účely zveřejnění informací dle nařízení EU 2021/2178 považují za správce aktiv (dále souhrnně jako „Správci aktiv“) – k níže uvedeným entitám se tedy vztahují vykazovaná KPIs týkající se správců aktiv:

- AMISTA investiční společnost, a. s.²;
- J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a. s.;
- J&T INVESTIČNÁ SPOLEČNOST, správc. spol., a. s.

Zbývající subjekty z obezřetnostního konsolidačního celku jsou považovány za nefinanční podniky dle nařízení EU 2021/2178 (dále souhrnně jako „Nefinanční podniky“). Konkrétně se jedná o následující subjekty (k těmto entitám se vztahují vykazovaná KPIs týkající se nefinančních podniků):

- J&T IB and Capital Markets, a. s.;
- J&T RFI I., s. r. o.;
- J&T Leasingová společnost, a. s.;
- Rustonka Development II s. r. o.

Z výše uvedených konsolidovaných entit by na individuálním základě musela nefinanční informace dle čl. 19a směrnice 2013/34/EU zveřejňovat pouze J&T BANKA, a. s. (která ovšem už dané informace uveřejňuje na úrovni Skupiny).

V roce 2023 byl vyhodnocován soulad s taxonomií³ vůči dvěma environmentálními cílům – zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se změně klimatu. GAR a další obdobná KPIs jsou počítána vždy nadvrát – dle toho, zda se v případě expozic s neznámým využitím poskytnutých finančních prostředků využije pro posouzení souladu s taxonomií (resp. způsobilosti pro taxonomii⁴) KPI protistrany pro obrát nebo kapitálové výdaje (CapEx).

Přehled tabulek, na které v této části Konsolidované výroční finanční zprávy odkazujeme, je uveden v kapitole Přílohy konsolidované výroční finanční zprávy.

Soulad aktivit s taxonomií – Úvěrové instituce

Shrnující informace o KPIs pro Úvěrové instituce jsou uvedeny v tabulce č. PPP 1.

Hlavní klíčový ukazatel výkonnosti je ukazatel zelených aktiv (tzv. Green asset ratio, dále jen „GAR“), který představuje podíl aktiv financujících činnosti v souladu s taxonomií na tzv. celkových zahrnutých aktivech (pro metodiku výpočtu viz dále). Hodnota celkových zahrnutých aktiv v roce 2023 byla 134,23 mld. Kč (tj. 46,24 % z celkové bilance aktiv Úvěrových institucí).

1) Oproti informacím zveřejněným v předcházejícím roce obsahují data za rok 2023 i údaje týkající se investičních podniků, správců aktiv nebo nefinančních podniků. Rozšíření rozsahu reportovaných informací bylo provedeno v souvislosti s upřesněními uvedenými v dokumentu Commission notice on the interpretation and implementation of certain legal provisions of the Disclosures Delegated Act under Article 8 of the EU Taxonomy Regulation on the reporting of Taxonomy-eligible and Taxonomy-aligned economic activities and assets (dále pouze „Third Commission Notice“).

2) Pod správu společnosti AMISTA investiční společnost, a. s. rovněž spadá J&T ORBIT SICAV, a. s. Data této dceřiné společnosti jsou získány od řídicí entity a jsou rovněž zahrnuty v rámci dále zveřejněných informací.

3) Činnost je v souladu s taxonomií v případě, že významně přispívá k jednomu z environmentálních cílů uvedených v nařízení EU 2020/852, splňuje tzv. technická screeningová kritéria (dále také jen jako „TSC“) uvedená v příslušných nařízeních EU, významně nepoškozují žádný z daných environmentálních cílů a zároveň se podnik, který činnost vykonává, řídí tzv. minimálními zárukami. Pro účely reportingu za rok 2023 se posuzuje soulad s taxonomií vůči technickým screeningovým kritériím uvedeným v přílohách I a II nařízení EU 2021/2139 s výjimkou oddílů 3.18 až 3.21, 6.18 až 6.20 přílohy I nařízení a oddílů 5.13, 7.8, 8.4, 9.3, 14.1 A 14.2 přílohy II.

4) Činnost je způsobilá pro taxonomii v případě, že je uvedena v nařízeních specifikujících technická screeningová kritéria, tj. může být potenciálně v souladu s taxonomií (při splnění dalších kritérií). Způsobilost vůči taxonomii se posuzuje vůči technickým screeningovým kritériím uvedeným v přílohách I a II nařízení EU 2021/2139 a přílohách I – IV nařízení EU 2023/2486 v případě tabulek č. PPP 2, PPP 3, PPP 6, PPP 7, PPP 35, PPP 36, PPP 38, PPP 40, PPP 41 a PPP 42. V případě ostatních tabulek je způsobilost posuzována vůči stejným technickým screeningovým kritériím jako u posuzování souladu s taxonomií.

Do čitatele GAR jsou zahrnuty úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry, kapitálové nástroje a zabavená zajištění komerčními a obytnými nemovitostmi vůči specifikovaným protistranám⁵. Podíl těchto aktiv (před posouzením jejich způsobilosti/souladu s taxonomií) vůči celkovým zahrnutým aktivům je 6,17 %, tj. u tohoto podílu je dále posuzována způsobilost pro taxonomii (resp. soulad s taxonomií).

Z čitatele jsou vyloučeny např. následující expozice:

- deriváty: představují 1,64 % celkových aktiv (3,56 % celkových zahrnutých aktiv);
- expozice podnikům, na které se nevztahuje povinnost zveřejňovat nefinanční informace podle článků 19a nebo 29a směrnice 2013/34/EU: představují 37,78 % celkových aktiv (81,72 % celkových zahrnutých aktiv).

Do čitatele GAR tedy může vstoupit velmi malé procento aktiv, a to z důvodu aktuálního obchodního zaměření Úvěrových institucí. Protistranami Úvěrových institucí jsou ve většině případů finanční a nefinanční podniky, které nepodléhají povinnosti reportování dle čl. 19a a 29a směrnice 2013/34/EU.

Hodnota GAR k 31. prosinci 2023 byla 0,36 % při výpočtu založeném na klíčových ukazatelích výkonnosti protistran pro obrát a 0,32 % při výpočtu založeném na klíčových ukazatelích výkonnosti protistran pro CapEx (stavový GAR; tabulky č. PPP 6 a PPP 7).

V případě GAR založeného na KPI protistran pro obrát se 0,36 % tohoto ukazatele vztahuje k cíli zmírňování změny klimatu a 0 % k cíli přizpůsobování se změně klimatu (obdobně 0,32 %, resp. 0 %, pokud uvažujeme GAR vypočtený na základě KPI protistran pro CapEx).

Tabulky č. PPP 4 a PPP 5 upřesňují složení aktiv vůči nefinančním podnikům podléhajícím požadavkům na reportování dle čl. 19a/29a směrnice 2013/34/EU v souladu s taxonomií z hlediska činnosti (dle NACE), ke které se vztahují.

Velikost GAR je blízká nule ve všech případech – jak při pohledu na základě KPI protistran pro obrát, tak pro CapEx. V rámci úvěrového portfolia jsou v čitateli ukazatele GAR zastoupeny pouze expozice vůči nefinančním podnikům

týkající se výroby a distribuce elektřiny⁶. V rámci kapitálových nástrojů jsou do čitatele GAR zařazeny zejména expozice vůči nefinančním podnikům zabývajícím se rovněž výrobou a distribucí elektrické energie⁷. Žádné dluhové cenné papíry nebyly vyhodnoceny jako v souladu s taxonomií. Všechny expozice v souladu s taxonomií byly založeny na dostupných datech o aktivitách protistran za rok 2022 (údaje za rok 2023 nebyly k dispozici).

Jak již bylo zmíněno výše, velká část expozic vůči finančním a nefinančním podnikům byla vyřazena z čitatele ukazatele GAR (tj. nemůže být v souladu s taxonomií), protože tyto podniky nepodléhají reportingu dle čl. 19a/29a směrnice 2013/34/EU. Významná část financování finančních a nefinančních podniků se rovněž týká právnických osob typu special purpose vehicle nebo SPV (jedná se o společnosti účelově založené pro projekty/činnosti, např. developerské projekty). U expozic vůči SPV nebyla aktuálně využita metoda „look through“ (tj. posouzení skutečných příjemců financování přes SPV z hlediska jejich udržitelnosti), a proto tyto expozice nebyly klasifikovány jako v souladu s taxonomií.

Část expozic rovněž nebyla posuzována z hlediska jejich souladu s taxonomií (ani způsobilosti pro taxonomii) kvůli použitým zjednodušením – viz metodické předpoklady dále. Žádné z expozic spadajících do kategorie „Domácnosti“ nebo „Finanční podniky“ nebyly vyhodnoceny jako expozice v souladu s taxonomií.

5) Finanční podniky (úvěrové instituce, investiční podniky, správcovské společnosti, pojišťovny a zajišťovny definované v čl. 1(8) nařízení EU 2021/2178) a nefinanční podniky podléhající povinností zveřejňování informací podle článků 19a nebo 29a směrnice 2013/34/EU, příp. vydávající environmentálně udržitelné dluhopisy; domácnosti (vč. podrobnějšího dělení na úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi, úvěry na rekonstrukci budov a úvěry na motorová vozidla) a místní samosprávy, kterým je poskytováno financování se známým účelem využití.

6) Soulad s taxonomií u těchto expozic se konkrétně týká následujících činností definovaných v nařízení EU 2021/2139: výroba elektřiny s využitím solární fotovoltaické technologie (4.1), výroba elektřiny z vodní energie (4.5), skladování elektřiny (4.10) a výroba elektřiny z jaderné energie ve stávajících zařízeních (4.28).

7) Dané expozice se týkají následujících činností definovaných v nařízení EU 2021/2139: výroba elektřiny s využitím solární fotovoltaické technologie (4.1), výroba elektřiny z větrné energie (4.3), výroba elektřiny z vodní energie (4.5), přenos a distribuce elektřiny (4.9), rozvod dálkového vytápění/chlazení (4.15), kombinovaná výroba tepla/chladu a elektřiny z bioenergie (4.20), výroba tepla/chladu z bioenergie (4.24), výstavba a bezpečný provoz nových jaderných elektráren na výrobu elektřiny nebo tepla, včetně výroby vodíku, s využitím nejlepších dostupných technologií (4.27), výroba elektřiny z jaderné energie ve stávajících zařízeních (4.28), instalace, údržba a opravy zařízení pro zvýšení energetické účinnosti (7.3) a instalace, údržba a opravy technologických zařízení pro obnovitelnou energii (7.5).

Tabulka níže uvádí podíl expozic, které jsou v souladu s taxonomií, na celkovém objemu aktiv v souladu s taxonomií pro jednotlivé typy protistran (součet těchto expozic je 100 %). V tabulce je dále zaznamenán poměr expozic, které jsou v souladu s taxonomií, vůči určitému typu protistrany v porovnání s celkovou hrubou účetní hodnotou expozic, které jsou zahrnuté do celkových zahrnutých aktiv, vůči daným protistranám (tj. do jaké míry jsou expozice vůči určité kategorii protistran v souladu s taxonomií)⁸.

Typ protistrany	Podíl expozic v souladu s taxonomií na aktivech v souladu s taxonomií	Podíl expozic v souladu s taxonomií na hrubé účetní hodnotě expozic (vůči daným protistranám), které jsou zahrnuté do celkových zahrnutých aktiv
Nefinanční podniky reportující dle čl. 19a/29a směrnice 2013/34/EU	100 %* / 100 %**	8,32 %* / 7,41 %**
Finanční podniky reportující dle čl. 19a/29a směrnice 2013/34/EU	0 %* / 0 %**	0 %* / 0 %**
Domácnosti	0 %	0 %
Místní orgány	0 %	0 %
Zabavená zajištění nemovitostmi	0 %	0 %

* Dle KPI pro obrat protistrany; ** Dle KPI pro CapEx protistrany

Je zřejmé, že největší podíl na aktivech v souladu s taxonomií tvoří expozice vůči nefinančním podnikům. Expozice vůči těmto protistranám jsou také nejvíce v souladu s taxonomií při relativním posouzení (při pohledu na míru expozic v souladu s taxonomií v rámci dané kategorie protistran).

Úvěrové instituce mají několik expozic na svých aktivech, které souvisí s jadernou energií nebo fosilními plynnými palivy⁹. Jedná se konkrétně o financování nefinančních podniků, jejichž činnost souvisí s výrobou elektřiny a tepla z jaderných a paroplynových zdrojů nebo ze zemního plynu¹⁰.

8) Tato logika pro výpočet podílů je použita i v tabulkách PPP 6, PPP 7, PPP 8 PPP 9, PPP 10, PPP 11, PPP 12 a PPP 13. Dané tabulky uvádí v jednotlivých řádcích podíly ve vztahu k hodnotě celkových zahrnutých expozic vůči danému typu protistrany, příp. pouze s daným typem aktiva. Vzhledem k nejasnému výkladu souvisejících regulačních předpisů z hlediska toho, jakým způsobem mají být podíly konstruovány (zda ve vztahu k hodnotě celkových zahrnutých aktiv celkem, nebo jen vůči daným protistranám), si Skupina aktuálně zvolila výše uvedený postup pro výpočet podílů – je možné, že výpočet bude v následujících letech po upřesnění regulačních požadavků změněn.

9) Podle oddílů 4.26, 4.27, 4.28, 4.29, 4.30 A 4.31 příloh I a II nařízení EU 2021/2139.

10) Jedná se o následující činnosti upřesněné v nařízení EU 2021/2139 výstavba a bezpečný provoz nových jaderných elektráren na výrobu elektřiny nebo tepla, včetně výroby vodíku, s využitím nejlepších dostupných technologií (4.27), a výroba elektřiny z jaderné energie ve stávajících zařízeních (4.28), výroba elektřiny z fosilních plynných paliv (4.29), vysoce účinná kombinovaná výroba tepla/chladu a energie z fosilních plynných paliv (4.30).

11) Dle nařízení EU 2021/2139 a 2023/2486.

12) Dané expozice se týkají následujících činností definovaných v nařízení EU 2021/2139: rozvod dálkového vytápění/chlazení (4.15) a výroba tepla/chladu s využitím odpadního tepla (4.25).

Tabulka níže obsahuje podíl expozic, které jsou v souladu s taxonomií a souvisí s jadernou energií nebo fosilními plyny, na celkových zahrnutých aktivech. V tabulce je upřesněn také podíl expozic týkajících se daných činností v souladu s taxonomií na celkovém objemu aktiv v souladu s taxonomií.

Typ související činnosti	Podíl expozic v souladu s taxonomií na celkových zahrnutých aktivech	Podíl expozic v souladu s taxonomií na aktivech v souladu s taxonomií
Jaderná energie	0,24 %* / 0,17 %**	64,69 %* / 53,83 %**
Fosilní plyny	0 %* / 0 %**	0 %* / 0 %**

* Dle KPI pro obrat protistrany; ** Dle KPI pro CapEx protistrany

Následující tabulka obsahuje podíl expozic souvisejících s jadernou energií nebo fosilními plyny, které jsou pro taxonomii způsobilé, avšak nejsou s ní v souladu, na celkových zahrnutých aktivech. Další údaje v tabulce se vztahují k podílu expozic souvisejících s jadernou energií nebo fosilními plynnými palivy, která nejsou způsobilá pro taxonomii, v porovnání s celkovými zahrnutými aktivy.

Typ související činnosti	Podíl expozic způsobilých pro taxonomii (ale ne v souladu) na celkových zahrnutých aktivech	Podíl expozic nezpůsobilých pro taxonomii na celkových zahrnutých aktivech
Jaderná energie	0 %* / 0 %**	0 %* / 0 %**
Fosilní plyny	0,01 %* / 0,00 %**	0 %* / 0 %**

* Dle KPI pro obrat protistrany; ** Dle KPI pro CapEx protistrany

Podrobnější informace k expozicím týkajícím se jaderné energie a fosilních plynů jsou uvedeny v tabulkách č. PPP 14–22.

Celkem 0,38 % celkových zahrnutých aktiv lze považovat za způsobilé¹¹ pro taxonomii při posouzení z hlediska KPI protistran pro obrat, 0,34 % v případě využití KPI protistran pro CapEx. Jedná se typově o ty samé kategorie expozic z hlediska typů protistran a aktiv, z hlediska financovaných činností se způsobilé činnosti v případě úvěrů a jiných pohledávek týkají kromě aktivit již zmíněných u souladu s taxonomií také výroby a rozvodu tepla/chladu¹²

a v případě dluhových cenných papírů a kapitálových nástrojů navíc také výroby elektřiny/tepla/chladu z fosilních plynných paliv¹³.

Vzhledem k tomu, že v roce 2023 byla vydána nová technická screeningová kritéria¹⁴, jsou níže pro zajištění souladu s požadavky nařízení EU 2021/2178 samostatně uvedeny i údaje vztahující se k těmto TSC. Úvěrové instituce ovšem neidentifikovaly žádné expozice, které by se k daným novým TSC vztahovaly (viz také informace uvedené v tabulkách č. PPP 6 a PPP 7¹⁵):

- podíl expozic způsobilých pro taxonomii dle daných nových TSC na celkových zahrnutých aktivech: 0 % dle KPI protistran pro obrat a 0 % dle KPI protistran pro CapEx;
- podíl expozic nezpůsobilých¹⁶ pro taxonomii dle daných nových TSC na celkových zahrnutých aktivech: 6,17 % dle KPI protistran pro obrat a 6,17 % dle KPI protistran pro CapEx.

Pro výpočet těchto ukazatelů byly použity stejné předpoklady, postupy a zdroje dat¹⁷ jako pro určení způsobilosti/nezpůsobilosti vzhledem k již dříve platným technickým screeningovým kritériím (viz dále).

V průběhu roku 2023 bylo 0,19 % (dle KPIs protistran pro obrat; 0,11 % dle KPIs protistran pro CapEx) nově vzniklých expozic v souladu s taxonomií (tzv. tokový GAR; viz tabulky č. PPP 8 a PPP 9) v porovnání s celkovým novým přírůstkem celkových zahrnutých aktiv.

Nové expozice v souladu s taxonomií se týkaly pouze cíle zmírňování změny klimatu (dle KPI protistran pro obrat i pro CapEx) – expozice se nevztahovaly k cíli přizpůsobování se změně klimatu (obdobně jako u stavového ukazatele souladu expozic s taxonomií).

Nízká hodnota souladu s taxonomií u nových expozic souvisí, obdobně jako u GAR, se skutečností, že poměrně velké množství nových expozic představovalo expozice vůči subjektům nepodléhajícím reportingu dle čl. 19a/29a směrnice 2013/34/EU, příp. vůči subjektům věnujícím se činností mimo působnost taxonomie nebo u kterých bylo konzervativně z důvodu nedostatku

důvěryhodných dat rozhodnuto o jejich zařazení mezi expozice v nesouladu s taxonomií (příp. nezpůsobilé pro taxonomii). Nové expozice za rok 2023, které byly v souladu s taxonomií, představují úvěr vůči nefinančnímu podniku, který se zabývá výrobou a distribucí elektřiny¹⁸.

V tabulce níže je uveden podíl nových expozic, které jsou v souladu s taxonomií a souvisí s jadernou energií nebo fosilními plyny, na celkových zahrnutých aktivech, které vznikly v roce 2023.

Tabulka dále obsahuje podíl nových expozic týkajících se daných činností v souladu s taxonomií na celkovém objemu nových aktiv v souladu s taxonomií.

Typ související činnosti	Podíl nových expozic v souladu s taxonomií na nových celkových zahrnutých aktivech	Podíl nových expozic v souladu s taxonomií na nových aktivech v souladu s taxonomií
Jaderná energie	0,14 %* / 0,10 %**	73,00 %* / 86,47 %**
Fosilní plyny	0 %* / 0 %**	0 %* / 0 %**

* Dle KPI pro obrat protistrany; ** Dle KPI pro CapEx protistrany

Tabulka níže upřesňuje obsah podíl nových expozic, které souvisí s jadernou energií nebo fosilními plyny a které jsou pro taxonomii způsobilé, avšak nejsou s ní v souladu, na nových celkových zahrnutých aktivech. V tabulce jsou uvedeny také podíly nových expozic souvisejících s jadernou energií nebo fosilními plyny, které nejsou způsobilé pro taxonomii, v porovnání s novými celkovými zahrnutými aktivy.

Typ související činnosti	Podíl nových expozic způsobilých pro taxonomii (ale ne v souladu) na nových celkových zahrnutých aktivech	Podíl nových expozic nezpůsobilých pro taxonomii na nových celkových zahrnutých aktivech
Jaderná energie	0 %* / 0 %**	0 %* / 0 %**
Fosilní plyny	0 %* / 0 %**	0 %* / 0 %**

* Dle KPI pro obrat protistrany; ** Dle KPI pro CapEx protistrany

13) Dané expozice se týkají následujících činností definovaných v nařízení EU 2021/2139: vysoce účinná kombinovaná výroba tepla/chladu a energie z fosilních plynných paliv (4. 30).

14) Technická screeningová kritéria uvedená v nařízení EU 2023/2486 (přílohy I – IV), oddílech 3.18 – 3.21 a 6.18 – 6.20 přílohy I nařízení EU 2021/2139 a oddílech 5.13, 7.8, 8.4, 9.3, 14.1 a 14.2 přílohy II nařízení EU 2021/2139. Jedná se o technická screeningová kritéria ke 4 zbývajícím environmentálním cílům a k novým hospodářským činnostem (např. výroba součástí pro automobily a zařízení osobní mobility, výroba letadel, leasing letadel, osobní a nákladní letecká doprava, záchranné služby, odsolování aj.), které mohou přispívat k cíli zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se změně klimatu.

15) V případě cílů zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se změně klimatu by z tabulky nebyly podíly způsobilých expozic z hlediska nových technických screeningových kritérií (v oddílech 3.18 – 3.21 a 6.18 – 6.20 přílohy I nařízení EU 2021/2139, resp. v oddílech 5.13, 7.8, 8.4, 9.3, 14.1 a 14.2 přílohy II) odvoditelné, dané podíly jsou ovšem nulové.

16) Za nezpůsobilé jsou považovány ty expozice, které souvisí s aktivitami, jež nejsou popsány v nařízeních specifikujících technická screeningová kritéria, příp. pro které nejsou k dispozici dostatečné informace pro zhodnocení jejich způsobilosti. Expozice nezpůsobilé pro taxonomii se mohou nacházet pouze v čitateli KPIs.

17) Tj. do jmenovatele i čitatele ukazatelů jsou zahrnuty typově stejné položky, využívají se data od protistran, pokud jsou dostupná (pokud nejsou, je expozice vyhodnocena jako nezpůsobilá), je zamezeno dvojímu započítání napříč posouzením vzhledem k různým environmentálním cílům atd.

18) Nové expozice v souladu s taxonomií se vztahují k následujícím činnostem definovaným v nařízení EU 2021/2139: výroba elektřiny s využitím solární fotovoltaické technologie (4.1), výroba elektřiny z vodní energie (4.5), skladování elektřiny (4.10) a výroba elektřiny z jaderné energie ve stávajících zařízeních (4.28).

Nové expozice související s jadernou energií nebo fosilními plynnými palivy konkrétně představovaly pouze již výše zmíněný úvěr, jehož část byla také vyhodnocena jako v souladu s taxonomií – z hlediska souvislosti s jadernou energií nebo fosilními plyny se jednalo konkrétně o expozici vůči protistraně, jež se zabývá výrobou elektřiny z jaderné energie ve stávajících zařízeních (dle oddílu 4.28 v TSC).

Podrobnější informace k expozicím týkajícím se jaderné energie a fosilních plynů jsou uvedeny v tabulkách č. PPP 23–31.

Celkem 0,19 % celkových zahrnutých aktiv, které vznikly v roce 2023, lze považovat za způsobilé pro taxonomii při výpočtu využívajícím KPI protistran pro obrat, v případě využití KPI protistran pro CapEx se jedná o 0,11 %. Typově se jedná o tu samou expozici a charakter činnosti, které již byly uvedeny výše u nových expozic v souladu s taxonomií.

Dalším z ukazatelů Úvěrových institucí je klíčový ukazatel výkonnosti – „podrozvahové expozice“, který představuje podíl podrozvahových aktiv, které souvisí s činnostmi v souladu s taxonomií na celkových podrozvahových expozicích, do kterých nejsou zahrnuty expozice vůči ústředním vládám, centrálním bankám a nadnárodním emitentům¹⁹. Tento ukazatel dále dělíme na finanční záruky a spravovaná aktiva.

K 31. prosinci 2023 byla hodnota KPI pro finanční záruky 0 % dle KPIs protistran pro obrat (stejně tak 0 % dle KPIs protistran pro CapEx). V případě spravovaných aktiv se rovněž jednalo o 0 % (u výpočtu založeného na KPIs protistran pro obrat i pro CapEx – viz tabulky č. PPP 10 a PPP 11). Finanční záruky se týkaly pouze protistran, které nemají povinnost reportovat dle čl. 19a/29a směrnice 2013/34/EU. V případě aktiv spravovaných Úvěrovými institucemi chyběla spolehlivá data, která by jednoznačně umožňovala zařadit expozice do čitatele daného KPI (z hlediska typu protistran) a vyhodnotit následně způsobilost pro taxonomii – konzervativně proto žádná spravovaná aktiva nebyla vyhodnocena jako způsobilá pro taxonomii, a tedy ani v souladu s taxonomií.

Během roku 2023 nebyly žádné nově vytvořené podrozvahové expozice – finanční záruky v souladu s taxonomií v případě využití klíčového ukazatele výkonnosti protistran pro obrat (stejně tak při využití KPI protistran pro CapEx – viz tabulky č. PPP 12 a PPP 13²⁰).

Z důvodů uvedených výše byl i v případě spravovaných aktiv podíl nově vytvořených expozic v souladu s taxonomií 0 %.

19) V případě spravovaných aktiv představuje jmenovatel celkovou hodnotu spravovaných aktiv, neboť na základě nedostatků v dostupných datech nelze u tohoto typu expozic jednoznačně odlišit expozice vůči ústředním vládám, centrálním bankám a nadnárodním emitentům. Vzhledem k závěrům vyhodnocení souladu spravovaných aktiv s taxonomií ovšem tato skutečnost neovlivňuje hodnotu souvisejícího KPI.

20) Pozn.: Způsobilost expozic v této tabulce se posuzuje vůči nařízení EU 2021/2139 s výjimkou oddílů 3.18 až 3.21, 6.18 až 6.20 přílohy I nařízení a oddílů 5.13, 7.8, 8.4, 9.3, 14.1 a 14.2 přílohy II.

Žádné finanční záruky ani spravovaná aktiva nejsou spojeny s činnostmi souvisejícími s jadernou energií nebo fosilními plynnými palivy (viz také tabulky č. PPP 32 a PPP 33).

Soulad aktivit s taxonomií – Investiční podniky

Ukazatel zelených aktiv v případě Investičních podniků představuje podíl aktiv financujících činnosti v souladu s taxonomií na celkových aktivech, které Investiční podniky investují na vlastní účet, po vyloučení expozic vůči ústředním vládám, centrálním bankám a nadnárodním emitentům. Jmenovatel daného podílu byl v roce 2023 celkem 34,22 mil. Kč (tj. 100 % z celkové bilance aktiv investovaných na vlastní účet Investičních podniků).

Do čitatele daného ukazatele jsou zahrnuty dluhové cenné papíry, kapitálové nástroje, peněžní ekvivalenty vůči podnikům, do nichž se investuje, a všechna ostatní aktiva, do kterých Investiční podniky investují na vlastní účet. Z čitatele jsou ovšem vyloučeny expozice vůči podnikům, na které se nevztahuje povinnost zveřejňovat nefinanční informace podle článků 19a nebo 29a směrnice 2013/34/EU – tyto představují 100 % celkových aktiv k investování na vlastní účet Investičních podniků (resp. 100 % celkových aktiv, které byly investovány na vlastní účet, po vyloučení expozic vůči ústředním vládám, centrálním bankám a nadnárodním emitentům). Tj. u žádných expozic nebyly způsobilost pro taxonomii ani soulad s taxonomií posuzovány.

Ukazatel zelených aktiv pro Investiční podniky tedy dosahoval k 31. prosinci 2023 0 % v případě využití KPI protistran pro obrat i KPI protistran pro CapEx (viz tabulky č. PPP 34–36). Důvodem je povaha obchodní činnosti Investičních podniků (tj. společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s.), která je zaměřena spíše na činnost depozitáře investičního fondu a pouze malá část aktivit se věnuje investiční činnosti – jedná se o několik typů cenných papírů v rámci investování vlastním jménem, které se zároveň vztahují výlučně k podnikům, které nemají povinnost reportovat podle čl. 19a nebo 29a směrnice 2013/34/EU.

Z výše uvedeného vyplývá, že 0 % celkových aktiv, které Investiční podniky investují na vlastní účet a z kterých jsou vyloučeny expozice vůči ústředním vládám, centrálním bankám a nadnárodním emitentům, se považuje za způsobilé pro taxonomii²¹ (při využití KPI protistran pro obrat i v případě výpočtu založeného na KPI protistran pro CapEx).

V souvislosti s novými technickými screeningovými kritérii vypočetly Investiční podniky následující údaje (ve vztahu k roku 2023):

- podíl expozic způsobilých pro taxonomii dle daných nových TSC na celkových aktivech, které Investiční podniky investují na vlastní účet, po vyloučení expozic vůči ústředním vládám, centrálním bankám a nadnárodním emitentům: 0 % dle KPI protistran pro obrat a 0 % dle KPI protistran pro CapEx;
- podíl expozic nezpůsobilých pro taxonomii dle daných nových TSC na celkových aktivech investovaných na vlastní účet po vyloučení expozic vůči ústředním vládám, centrálním bankám a nadnárodním emitentům: 0 % dle KPI protistran pro obrat a 0 % dle KPI protistran pro CapEx.

Vzhledem k tomu, že Investiční podniky obchodují pouze na vlastní účet, nezveřejňují KPIs týkající se výnosů (poplatků, provizí a jiných peněžních plnění v souvislosti s poskytovanými službami).

Žádné expozice Investičních podniků se netýkají činností souvisejících s jadernou energií nebo fosilními plynnými palivy (viz také tabulka č. PPP 37).

Soulad aktivit s taxonomií – Správci aktiv

Klíčový ukazatel výkonnosti je v případě Správců aktiv definován jako poměr spravovaných aktiv, která souvisí s činnostmi v souladu s taxonomií, k celkovým spravovaným aktivům po odečtení expozic vůči ústředním vládám, centrálním bankám a nadnárodním emitentům.

K 31. prosinci 2023 byl jmenovatel tohoto poměru 139 462 mil. Kč, což představuje 100 % z celkových spravovaných aktiv Správců aktiv (z důvodu identifikované nespolehlivosti dostupných interních dat týkajících se kategorizace spravovaných aktiv z hlediska typu protistrany nebyly ze jmenovatele vyloučeny expozice vůči ústředním vládám, nadnárodním emitentům a centrálním bankám, viz také metodické předpoklady dále).

KPI pro Správce aktiv byl k 31. prosinci 2023 roven 0 % u výpočtu založeného na KPI protistran pro obrat (stejně tak i při využití KPI pro CapEx, viz tabulka č. PPP 38).

Nulová hodnota KPI v případě Správců aktiv souvisí se skutečností, že vzhledem k nedostatkům v interních údajích týkajících se rozřazení expozic z hlediska typu protistran nebylo možné žádná spravovaná aktiva vyhodnotit jako způsobilá pro taxonomii (tj. ani v souladu s taxonomií).

Z tohoto důvodu je rovněž hodnota podílu způsobilých¹¹ i nezpůsobilých spravovaných aktiv rovna 0 %.

V návaznosti na nová technická screeningová kritéria a požadavky nařízení EU 2021/2178 Správci aktiv pro úplnost zveřejnili také následující údaje:

- podíl expozic způsobilých pro taxonomii dle nových TSC na celkových spravovaných aktivech k 31. prosinci 2023: 0 % dle KPI protistran pro obrat a 0 % dle KPI protistran pro CapEx;
- podíl expozic nezpůsobilých pro taxonomii dle nových TSC na celkových spravovaných aktivech k 31. prosinci 2023: 0 % dle KPI protistran pro obrat a 0 % dle KPI protistran pro CapEx.

Skupina si není vědoma, že by se některé expozice Správců aktiv týkaly činností souvisejících s jadernou energií nebo fosilními plynnými palivy (viz také tabulka č. PPP 39).

Soulad aktivit s taxonomií – Nefinanční podniky

Nefinanční podniky zveřejňují tři hlavní KPIs:

- KPI pro obrat: podíl čistého obratu souvisejícího s činnostmi v souladu s taxonomií na celkovém čistém obratu;
- KPI pro kapitálové výdaje: podíl kapitálových výdajů souvisejících s činnostmi v souladu s taxonomií na celkových kapitálových výdajích;
- KPI pro provozní výdaje: podíl provozních výdajů souvisejících s činnostmi v souladu s taxonomií na celkových provozních výdajích.

Z aktivit Nefinančních podniků byla na základě popisu činností v nařízení k technickým screeningovým kritériím vyhodnocena jako způsobilá pro taxonomii pouze činnost společnosti Rustonka Development II s.r.o. Konkrétně se jedná o pronájem a správu vlastněných nemovitostí – v nařízení EU 2021/2139 spadajících do oddílu 7.7 „Pořizování a vlastnictví budov“ (v příloze I a II).

Tato ekonomická činnost se může vztahovat ke dvěma environmentálním cílům: zmírňování změny klimatu (CCM) a přizpůsobování se změně klimatu (CCA).

Výše zmíněná činnost nebyla z důvodu průkazného splnění všech kritérií pro významný přínos k cíli zmírňování změny klimatu (ani přizpůsobování se změně klimatu) vyhodnocena jako v souladu s taxonomií.

Z celkového obratu bylo v roce 2023 26,60 % klasifikováno jako způsobilé pro taxonomii¹¹ v souvislosti s výše uvedenou ekonomickou činností. Jedná se konkrétně o tržby z pronájmů.

Celkem 0 % čistého obratu bylo z důvodů uvedených výše vyhodnoceno jako v souladu s taxonomií.

Další informace o složení KPI pro obrat jsou uvedeny v tabulce č. PPP 40.

Z hlediska KPI pro CapEx je celkem 98,36 % kapitálových výdajů způsobilých pro taxonomii²¹. Tyto výdaje se opět týkají pouze výše uvedené činnosti – konkrétně se jedná o přírůstky vlastněných pozemků a budov. 0 % kapitálových výdajů je v souladu s taxonomií.

Další informace o klíčovém ukazateli výkonnosti pro kapitálové výdaje jsou uvedeny v tabulce č. PPP 41.

Celkem 0 % provozních výdajů lze klasifikovat jako způsobilé pro taxonomii²¹.

Podíl OpEx v souladu s taxonomií je 0 %. Podrobnější informace o KPI pro provozní výdaje jsou uvedeny v tabulce č. PPP 42.

Z výše uvedeného vyplývá, že podíl obratu, CapEx i OpEx v souladu s taxonomií, je pro jednotlivé environmentální cíle (zmírňování změny klimatu o přizpůsobování se změně klimatu) nulový.

U Nefinančních podniků rovněž nebyly identifikovány žádné činnosti, které by v roce 2023 byly způsobilé pro taxonomii dle nových technických screeningových kritérií.

Detailnější údaje ke KPIs Nefinančních podniků jsou uvedeny v tabulkách č. PPP 40–42.

Obrat, CapEx ani OpEx Nefinančních podniků nesouvisí s činnostmi týkajícími se jaderné energie nebo fosilních plynů (viz také tabulka č. PPP 43).

Soulad aktivit s taxonomií – shrnutí

Skupina dále stanovuje souhrnný klíčový ukazatel výkonnosti souladu s taxonomií na úrovni Skupiny. Jedná se o vážený průměr KPIs příslušných dané kategorii entit ve Skupině²¹, kde vahami je podíl obratu dané kategorie na celkovém obratu Skupiny²². Tento ukazatel představuje 0,35 % v případě KPIs založených na KPI pro obrat protistran a 0,31 %, pokud by se jednalo o KPI pro CapEx protistran.

Z této hodnoty se 100 % vztahuje k cíli zmírňování změny klimatu a 0 % k cíli přizpůsobování se změně klimatu (v případě KPIs založených na obratu; 100 % a 0 % v případě CapEx).

Obdobně je rovněž stanoven podíl aktivit způsobilých pro taxonomii²³, který v případě uvažování KPIs protistran pro obrat představuje 0,60 % a v případě KPIs pro CapEx 1,19 %.

Lze shrnout, že KPIs poskytující informace o podílu expozic v portfoliu, které bylo možné považovat za environmentálně udržitelné, jsou poměrně nízké. Toto je ovlivněno jednak strukturou portfolia a obchodním modelem Skupiny, jednak skutečností, že většina expozic, které byly analyzovány z hlediska jejich souladu s taxonomií, pochází za společnostmi, které zatím sbíraly ESG data v omezené míře nebo dokonce vůbec nesbíraly, a Skupina tak bohužel nedisponuje relevantními daty, které by mohly být použity k přesnějšímu vyhodnocení.

Skupina neměla v roce 2023 nastavené konkrétní cíle týkající se zveřejňovaných KPIs. Plánuje ovšem pokračovat ve snaze získat více relevantních dat od svých stávajících i nových protistran. Zároveň Skupina očekává rozšíření počtu podniků, které budou muset reportovat své KPIs týkající se environmentální udržitelnosti (v souvislosti se změnami regulačních požadavků). Na základě těchto skutečností bude pravděpodobně možné posoudit větší část portfolia (resp. obratu nebo kapitálových a provozních výdajů) z hlediska jeho souladu s taxonomií.

V rámci své obchodní a investiční strategie, při navrhování či úpravách podmínek a nabídky produktů a při spolupráci s klienty Skupina aktuálně nezohledňuje environmentálně udržitelné aktivity.

Detailnější informace vč. údajů o jednotlivých složkách KPIs (ve formě tabulek uvedených v nařízení EU 2021/2178 v přílohách) jsou uvedeny v následujících tabulkách v kapitole Přílohy konsolidované výroční finanční zprávy:

- Tabulka č. PPP 1: Shrnutí klíčových ukazatelů výkonnosti (KPIs) za rok 2023;
- Tabulky č. PPP 2 a PPP 3: Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv (GAR) v roce 2023²⁴;
- Tabulky č. PPP 4 a PPP 5: Ukazatel zelených aktiv (GAR) – informace o odvětví za rok 2023²⁴;
- Tabulky č. PPP 6 a PPP 7: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR) za rok 2023²⁴;
- Tabulky č. PPP 8 a PPP 9: KPI „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR)²⁴;
- Tabulky č. PPP 10 a PPP 11: KPI „Podrozkahové expozice“ „Stav“²⁴;
- Tabulky č. PPP 12 a PPP 13: KPI „Podrozkahové expozice“ „Tok“²⁴;
- Tabulka č. PPP 34: Shrnutí KPI, které mají zveřejňovat investiční podniky (IF) podle článku 8 nařízení o taxonomii, za rok 2023;
- Tabulky č. PPP 35 a PPP 36: KPI IF – služby obchodování na vlastní účet²⁴;

21) Za Úvěrové instituce: GAR – stav (viz tabulky č. PPP 6 a PPP 7); za Investiční podniky: KPI týkající se aktiv stav (viz tabulky č. PPP 35 a PPP 36); za Správce aktiv: KPI týkající se spravovaných aktiv (viz tabulku č. PPP 38); za Nefinanční podniky: KPI týkající se obratu (viz tabulky č. PPP 40 a PPP 41).

22) Váha pro Úvěrové instituce je 97,58 %, pro Investiční podniky 0,03 %, pro Správce aktiv 1,51 % a pro Nefinanční podniky 0,87 %. Uvedené hodnoty jsou zaokrouhleny na celá desetinná místa (součet uvedených čísel proto nemusí být 100 %).

23) Pouze namísto KPIs pro soulad s taxonomií se využívají ukazatele způsobilosti pro taxonomii – váhy jsou stejné.

24) Tabulka se vykazuje dvakrát – na základě klíčového ukazatele výkonnosti pro obrat a klíčového ukazatele výkonnosti pro kapitálové výdaje u podkladových aktiv.

- Tabulka č. PPP 38: Klíčové ukazatele výkonnosti správců aktiv za rok 2023;
- Tabulka č. PPP 40: Podíl obratu z produktů nebo služeb souvisejících s hospodářskými činnostmi, které jsou v souladu s taxonomií – zveřejnění za rok 2023;
- Tabulka č. PPP 41: Podíl kapitálových výdajů z produktů nebo služeb souvisejících s hospodářskými činnostmi, které jsou v souladu s taxonomií – zveřejnění za rok 2023;
- Tabulka č. PPP 42: Podíl provozních výdajů z produktů nebo služeb souvisejících s hospodářskými činnostmi, které jsou v souladu s taxonomií – zveřejnění za rok 2023;
- Tabulky č. PPP 14–33, 37, 39 a 43: Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem²⁵.

Obecné metodické předpoklady

Postupy a předpoklady uvedené dále se vztahují na výpočet všech zveřejněných KPI, pokud není uvedeno jinak.

Jako podniky, na které se vztahuje povinnost zveřejňovat nefinanční informace dle čl. 19a/29a směrnice 2013/34/EU, se označují entity/skupiny, které jsou obchodní korporací, subjektem veřejného zájmu, velkou účetní jednotkou / velkou skupinou účetních jednotek (ve smyslu zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví či jiných implementací směrnice 2013/34/EU v národních legislativních systémech) a zároveň měli v daném roce průměrně více než 500 zaměstnanců.

Expozice vůči podnikům, na které se nevztahuje povinnost zveřejňovat nefinanční informace podle článků 19a nebo 29a směrnice 2013/34/EU, byly určeny na základě dostupných informací – Skupina se při tomto určování řídila zejména nejnovějšími dostupnými údaji o počtu zaměstnanců podniku a o tom, zda se jedná o subjekt veřejného zájmu (tedy zejména zda subjekt emitoval cenné papíry přijaté k obchodování na evropském regulovaném trhu).

V případě, že protistrana sama nemá povinnost reportovat podle čl. 19a/29a směrnice 2013/34/EU²⁶, ale spadá do skupiny, která zveřejňuje informace podle čl. 29a směrnice 2013/34/EU, je daná protistrana klasifikována jako podnik bez povinnosti zveřejňovat nefinanční informace dle čl. 19a/29a směrnice 2013/34/EU, tj. tyto

25) Vzhledem k tomu, že Investiční podniky, Správci aktiv ani Nefinanční podniky neprovádí, nefinancují ani nemají expozice vůči činnostem uvedeným v dané tabulce, nezveřejňují se pro dané entity šablony 2 až 5 přílohy XII nařízení EU 2021/2178 k příslušným KPIs. V případě Úvěrových institucí se expozice související s jadernou energií nebo fosilními palivy vyskytují pouze u aktiv, tj. zveřejňují se pro ně rozklady KPI pouze pro stavový a tokový GAR.

26) Vč. podniků ze třetích zemí. Pro určení toho, zda se jedná o EU podnik nebo podnik ze třetí země, se využívá informace o sídlo protistrany.

27) V případě domácností jsou za způsobilé považovány pouze ty expozice, která souvisí s činnostmi popsány v oddílech 7.6, 7.5, 7.4, 7.3, 7.2, 7.1, 6.5 a 7.7 přílohy I (resp. přílohy II) nařízení EU 2139/2021 nebo oddílech 3.1 a 3.2 přílohy II nařízení EU 2486/2023. V případě zabavených zajištění nemovitostmi jsou za způsobilé považovány pouze ty expozice, která souvisí s činnostmi popsány v oddílu 7.7 přílohy I nařízení EU 2021/2139. V případě spravovaných aktiv lze za způsobilé považovat pouze expozice, které se týkají kapitálových a dluhových nástrojů nebo nemovitostí.

28) Vždy je využit dostupný ukazatel, který poskytuje nejrelevantnější a nejrepresentativnější pohled na skutečnou činnost protistrany, která je financována. Pokud není znám ukazatel pro danou protistranu, ale je dostupný údaj pro skupinu, do níž protistrana spadá (tj. nefinanční informace reportuje mateřská společnost), využijí se informace zveřejněné nejbližším vykazujícím mateřským podnikem. V případě, že se protistrana zabývá více aktivitami (tj. reportuje KPIs ve vztahu k více typům podniku dle nařízení EU 2021/2178), je při výpočtu využito její vážené KPI (tj. KPI jednotlivých činností vynásobené podílem na obratu dané protistrany). V případě, že je protistranou finanční podnik, využije se při výpočtu ukazatel jeho způsobilosti pro taxonomii / souladu s taxonomií vypočtený v souladu s odpovědí na otázku č. 4 v Third Commission Notice.

expozice nemohou být v souladu s taxonomií ani způsobilé pro taxonomii. Tento konzervativní přístup je založen na skutečnosti, že použití KPIs mateřského podniku pro výpočet by mohlo potenciálně zkreslit hodnotu ukazatelů a vést k poskytnutí zavádějících informací.

Při výpočtu KPIs byly využity nejaktuálnější dostupné údaje. Pokud nejsou k dispozici údaje týkající se aktuálního období nebo pokud jsou tato data pro výpočet vlastních KPI nevhodná, jsou použity poslední dostupné údaje zveřejněné v předchozím roce (příp. předchozích letech). Pokud nejsou k dispozici ani tyto údaje, příp. jsou nevhodné, nelze danou expozici považovat za způsobilou pro taxonomii / v souladu s taxonomií.

Soulad s taxonomií, způsobilost pro taxonomii i rozřazení jednotlivých typů expozic je založeno na aktuálních znalostech a výkladu platné regulace i upřesňujících dokumentů zaměstnanci Skupiny. Konečná interpretace bere v úvahu interní odborné znalosti a zkušenosti týkající se ESG oblasti.

Obecný postup pro posouzení způsobilosti je následující:

- je-li známo použití poskytnutých finančních prostředků (např. v rámci úvěrové smlouvy nebo dle prospektu), způsobilost pro taxonomii je určena podle toho, zda financována činnost odpovídá popisu aktivity uvedené v nařízeních specifikujících technická screeningová kritéria (při posouzení je indikativně využit NACE kód dané aktivity)²⁷; jako způsobilá pro taxonomii je následně zohledněna hodnota expozice v tom rozsahu a míře, v nichž financuje danou činnost;
- není-li známo použití poskytnutých finančních prostředků:
 - je-li dostupný ukazatel způsobilosti obratu nebo CapEx protistrany pro taxonomii (příp. u finančních podniků obdobný ukazatel způsobilosti pro taxonomii)²⁸, vynásobí se hodnota expozice tímto ukazatelem;
 - není-li známo žádné KPI protistrany a tato data nelze získat ani přímo komunikací s protistranou – expozice se považuje za nezpůsobilou pro taxonomii.

Obecný postup pro určení souladu expozice s taxonomií je popsán níže:

- je-li známo použití poskytnutých finančních prostředků, soulad s taxonomií je určen podle toho, zda činnost způsobilá pro taxonomii splňuje požadavky uvedené v technických screeningových kritériích (vč. Nezpůsobování významné škody) a protistrana splňuje minimální záruky; jako v souladu s taxonomií je následně zohledněna hodnota expozice v tom rozsahu a míře, v nichž financuje danou činnost;
- není-li známo použití poskytnutých finančních prostředků:
 - je-li dostupný klíčový ukazatel výkonnosti pro soulad obrátu nebo CapEx protistrany s taxonomií (příp. u finančních podniků jiný ukazatel souladu s taxonomií)²⁸, vynásobí se hodnota expozice tímto ukazatelem
 - není-li známý žádný ukazatel – expozice není v souladu s taxonomií.

Posouzení způsobilosti pro taxonomii a souladu s taxonomií u Nefinančních podniků probíhá obdobně jako v případě expozic se známým použitím výnosů. Doplňující informace jsou uvedeny v části týkající se výpočtu KPIs těchto entit.

U expozic se obecně aplikuje tzv. look-through přístup, tj. způsobilost či soulad s taxonomií jsou určeny na základě analýzy hlavního beneficianta poskytnutých finančních prostředků, příp. podkladových aktiv. Výjimka nastává v případě SPVs (special purpose vehicles), repo operací, podílových listů a spravovaných aktiv²⁹, kde vzhledem k nedostatku dat byly všechny expozice konzervativně kategorizovány jako nezpůsobilé pro taxonomii.³⁰

Další předpoklady a zjednodušení týkající se vyhodnocení způsobilosti pro taxonomii / souladu s taxonomií, které jsou relevantní jen pro určité typy expozic u jednotlivých kategorií entit ve Skupině, jsou uvedeny v následujících částech u popisu postupu pro výpočet KPIs daných entit.

Soulad s taxonomií i způsobilost pro taxonomii se vždy posuzují pouze vzhledem k jednomu z environmentálních cílů (s výjimkou Nefinančních podniků, viz dále). Aby se zabránilo dvojímu započítání, je v případě, že je ta samá expozice relevantní pro dva nebo více environmentálních cílů, expozice přiřazena pouze k environmentálnímu cíli označenému jako relevantnější na základě informací od protistrany, příp. expertního posouzení.

V případě neznámého použití výnosů pochází informace o souladu činností protistran s taxonomií z různých systémů (např. Bloomberg), od klientů (např. prostřednictvím ESG dotazníku) a z veřejně dostupných zdrojů (např. výročních zpráv – z předchá-

zejícího roku v případě, že nejsou dostupná data za rok 2023).

V případě známého použití výnosů (dle úvěrové dokumentace) je rozhodnutí o způsobilosti dané činnosti pro taxonomii a souladu s taxonomií založeno na informacích od protistran (získaných z veřejně dostupných zpráv, ESG dotazníku využívaného v rámci Skupiny, příp. přímého kontaktování protistrany) nebo na interním expertním posouzení v případě nedostatku nebo nespolehlivosti dat (v roce 2023 se jednalo pouze o expertní rozhodnutí o konzervativním zařazení expozice mezi nezpůsobilé, resp. v nesouladu s taxonomií). Expozice, které byly k 31. prosinci 2023 klasifikovány jako způsobilé pro taxonomii / v souladu s taxonomií, byly ve většině případů vyhodnoceny na základě informací z veřejně dostupných zdrojů.

Některé z tabulek uvedené v kapitole Přílohy konsolidované výroční zprávy dále rozdělují expozice dle toho, zda je lze charakterizovat jako:

- expozice související s podpůrnými činnostmi: jedná se o činnosti, které přímo umožňují, aby jiné činnosti významně přispívaly k minimálně 1 z environmentálních cílů, mají s ohledem na životní cyklus pozitivní dopad na životní prostředí a zároveň neohrožují plnění dlouhodobých environmentálních cílů³¹ – tyto činnosti jsou identifikovány prostřednictvím jejich popisu v nařízeních specifikujících technická screeningová kritéria (např. slovním spojením „činnost spadající do této kategorie je podpůrnou činností“);
- expozice související s přechodnými činnostmi: jedná se o činnosti, pro které neexistuje žádná technologicky a ekonomicky dostupná nízkouhlíková alternativa a které zároveň významně přispívají ke zmírňování změny klimatu a podporují přechod ke klimaticky neutrálnímu hospodářství³² – tyto činnosti jsou identifikovány prostřednictvím jejich popisu v nařízeních specifikujících technická screeningová kritéria (např. slovním spojením „činnost spadající do této kategorie je přechodnou činností“);
- expozice se známým použitím výnosů: jedná se o expozice, u kterých je známé použití poskytnutých finančních prostředků (např. na základě uzavřené smlouvy) – tyto expozice jsou identifikovány na základě interních zdrojů.

Údaje v tabulkách jsou uvedeny v hrubé účetní hodnotě (tj. před odečtením odpisů, amortizací apod.) určené dle příslušných IFRS standardů.

Aktiva využitá při výpočtu ukazatelů představují příspěvky jednotlivých skupin entit (tj. Úvěrových institucí, Investičních

29) Týká se KPIs u Úvěrových institucí a u Správců aktiv.

30) Tj. např. v případě tabulky č. PPP 2 jsou expozice vůči SPVs zařazeny do řádku 35 a repo operace do řádku 39.

31) Celá definice je uvedena v čl. 16 nařízení EU 2020/852.

32) Celá definice je uvedena v čl. 10(2) nařízení EU 2020/852.

podniků, Správců aktiv a Nefinančních podniků) do celkových konsolidovaných aktiv. Vnitroskupinové expozice a jiné vnitroskupinové operace (z hlediska účetní³³ konsolidace Skupiny) nejsou do ukazatelů zahrnuty (do čítelů ani jmenovatelů jednotlivých KPIs) – obdobně, jako je to u zveřejňovaných finančních výkazů.

Pro přepočítání stavových i tokových expozic v jiných měnách do českých korun je použit měnový kurz k 31. prosinci referenčního roku.

V rámci výpočtů KPIs nejsou využity odhady.

Postup pro výpočet jednotlivých KPIs – Úvěrové instituce

GAR u Úvěrových institucí je vypočítán pomocí následujícího vzorce:

$$GAR = \frac{\text{hrubá účetní hodnota úvěrů a jiných pohledávek, dluhových cenných papírů, kapitálových nástrojů a zabavených zajištění,}^{34} \text{ které financují hospodářské činnosti v souladu s taxonomií}}{\text{celková zahrnutá aktiva}}$$

Do celkových zahrnutých aktiv, která představují jmenovatel GAR, nejsou zahrnuty následující typy aktiv:

- expozice vůči ústředním vládám, centrálním bankám a nadnárodním emitentům;
- finanční aktiva určená k obchodování (tj. obchodní portfolio).

Následující položky nejsou zahrnuty v čitateli GAR (tj. není u nich posuzován soulad s taxonomií ani způsobilost pro taxonomii):

- expozice vůči ústředním vládám, nadnárodním emitentům a centrálním bankám³⁵;

- deriváty³⁶⁻³⁷;
- finanční aktiva určená k obchodování (tj. obchodní portfolio)³⁸;
- mezibankovní půjčky na vyžádání³⁹;
- expozice vůči podnikům, na které se nevztahuje povinnost zveřejňovat nefinanční informace dle čl. 19a/29a směrnice 2013/34/EU³⁶ (expozice vůči domácnostem a vůči místním samosprávám se známým využitím výnosů jsou ovšem do čítele ukazatele zahrnuty);
- hotovost a aktiva související s hotovostí⁴⁰;
- další aktiva, u kterých nelze posoudit soulad s taxonomií (např. goodwill, komodity).

KPIs pro podrozvahové expozice u Úvěrových institucí se počítají odděleně pro poskytnuté finanční záruky na podporu úvěrů a jiných pohledávek a dluhových cenných papírů a pro spravovaná aktiva. Ostatní podrozvahové expozice nejsou do KPIs zahrnuty.

V případě výpočtu KPIs pro finanční záruky nejsou do jmenovatele zahrnuty expozice vůči ústředním vládám, centrálním bankám a nadnárodním emitentům.

V čitateli KPIs pro finanční záruky nejsou zahrnuty následující položky:

- expozice vůči podnikům, na které se nevztahuje povinnost zveřejňovat nefinanční informace dle čl. 19a/29a směrnice 2013/34/EU³⁶;
- deriváty³⁶;
- expozice vůči ústředním vládám, centrálním bankám a nadnárodním emitentům.

V případě spravovaných aktiv identifikovaly Úvěrové instituce

33) Tento přístup přispívá k lepší provázanosti na zveřejňované finanční výkazy. Zároveň platí, že v současné době nejsou k dispozici údaje o vnitroskupinových expozicích na úrovni obezřetnostní konsolidace Skupiny bez vynaložení neúměrných nákladů. Rozdíl mezi hodnotou těchto expozic v případě obezřetnostní vs. účetní konsolidace je zanedbatelný.

34) Do čítele se zahrnutí následující účetní kategorie finančních aktiv, včetně úvěrů a jiných pohledávek, dluhových cenných papírů, kapitálové nástroje a zabavených zajištění komerčními a obytnými nemovitostmi:

- finanční aktiva v naběhlé hodnotě
- finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku
- investice do dceřiných podniků
- společné podniky a přidružené podniky
- finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty a neobchodní finanční aktiva povinně oceňovaná v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty
- zajištění nemovitostmi získané úvěrovými institucemi převzetím výměnou za zrušení dluhů

35) Expozice vůči ústředním vládám, centrálním bankám a nadnárodním emitentům na investičním portfoliu jsou tvořeny zejména státními dluhopisy České republiky, Slovenské republiky a jiných států EU a pohledávkami za ČNB, NBS, HND a DBB.

36) S výjimkou případů, kdy se jedná o expozice související s dluhovými cennými papíry, které jsou považované za udržitelné z hlediska životního prostředí. Skupina považuje za takového dluhové CP ty nástroje, které byly vydány v souladu s nařízením EU 2023/2631 (nařízení o evropských zelených dluhopisech). Aby se zabránilo dvojímu započtení, je při výpočtu souladu s taxonomií u expozic bez známého použití výnosů klíčový ukazatel výkonnosti protistrany očištěn o tyto environmentálně udržitelné dluhové CP.

37) Za expozice z derivátů neurčených k obchodování jsou považovány kladné reálné hodnoty derivátů na investičním portfoliu (tj. bez nettingu). Deriváty, které se týkají ústředních vlád, centrálních bank a nadnárodních emitentů, jsou zahrnuty na řádku u expozic vůči těmto protistranám.

38) Expozice vůči ústředním vládám, centrálním bankám a nadnárodním emitentům, které jsou součástí obchodního portfolia, jsou zahrnuty na řádku s hodnotou aktiv vůči daným protistranám. Deriváty, které jsou součástí obchodního portfolia, jsou zahrnuty na řádku s hodnotou derivátů.

39) Za mezibankovní půjčky na vyžádání jsou považovány vklady na běžných účtech u jiných bank určené zejména pro korespondenční bankovníctví a poskytování makléřských služeb.

40) Zahrnuje bankovky a mince v tuzemské i cizí měně, ceniny a jiné pokladní hodnoty (např. hodnoty na cestě nebo v úřední úschově, jiné drahé kovy, poštovní známky, kolký a oznamované nebo okolkované formuláře). Nezahrnuje zlato. Hotovost u centrálních bank by byla zahrnuta do expozic vůči centrálním bankám, Úvěrové instituce ovšem aktuálně takovému expozice nemají.

nedostatky ve svých interních datech, které jim znemožňovaly spolehlivě identifikovat typy expozic z hlediska typu protistran. Aby nedošlo k nadhodnocení zveřejňovaného KPI souvisejícího se spravovanými aktivy, nejsou proto žádná spravovaná aktiva považována za způsobilá pro taxonomii ani v souladu s taxonomií. Z výše uvedeného důvodu jsou do jmenovatele daného KPI rovněž (pravděpodobně) zařazeny i expozice vůči ústředním vládám, centrálním bankám a nadnárodním emitentům. Skupina se plánuje v roce 2024 zaměřit na zvýšení kvality dat u spravovaných aktiv a napravit zjištěné nedostatky.

Způsobilost pro taxonomii a soulad s taxonomií byly u Úvěrových institucí posuzovány samostatně u expozic vůči fyzickým osobám, místním samosprávám a podnikům, které vykazují nefinanční informace podle článků 19a nebo 29a směrnice 2013/34/EU v investičním portfoliu.

Upřesnění k zařazení některých položek:

- vzhledem k charakteru protistran jsou všechny úvěry a jiné pohledávky vůči úvěrovým institucím zařazeny do řádku „Úvěry a jiné pohledávky“ u podniků podléhajících povinnosti zveřejňovat informace dle čl. 19a/29a směrnice 2013/34/EU (např. řádek 4 v tabulce č. PPP 2) i v případě, že u některých protistran nebylo možné aplikovatelnost této povinnosti ověřit; žádná z těchto expozic ani její část ovšem nebyla klasifikována jako způsobilá pro taxonomii (tj. ani jako v souladu s taxonomií), a tímto zjednodušením tedy nedochází k případnému nadhodnocení zveřejňovaných KPIs
- všechny úvěry za fyzickými osobami jsou zařazeny do řádku „Domácnosti“ (např. řádek 24 v tabulce č. PPP 2); vzhledem k nízké hodnotě expozic vůči těmto protistranám v rámci portfolia Úvěrových institucí a omezené dostupnosti dat jsou všechny tyto expozice konzervativně považovány za nezpůsobilé pro taxonomii
- všechny úvěry a jiné pohledávky vůči SPVs jsou zařazeny do řádku „Úvěry a jiné pohledávky“ u podniků nepodléhajících povinnosti zveřejňovat informace dle čl. 19a/29a směrnice 2013/34/EU (např. řádek 35 v tabulce č. PPP 2)
- všechny úvěry a jiné pohledávky vůči podnikům, které nepřesahují částku 10 000 Kč, jsou zařazeny do řádku „Úvěry a jiné pohledávky“ u podniků nepodléhajících povinnosti zveřejňovat informace dle čl. 19a/29a směrnice 2013/34/EU (např. řádek 35 v tabulce č. PPP 2, příp. řádek 41 v tabulce č. PPP 2 v případech, kdy se jedná o protistrany ze třetích zemí)
- všechny úvěry a jiné pohledávky vůči finančním podnikům jiným než úvěrové instituce (viz výše), které nemají povinnost zveřejňovat informace dle čl. 19a/29a směrnice 2013/34/EU, jsou zařazeny do řádku „Úvěry a jiné pohledávky“ u podniků nepodléhajících povinnosti zveřejňovat informace dle čl. 19a/29a směrnice 2013/34/EU (např. řádek 35 v tabulce č. PPP 2)

- všechny repo operace jsou zařazeny do řádku „Kapitálové nástroje“ u podniků nepodléhajících povinnosti zveřejňovat informace dle čl. 19a/29a směrnice 2013/34/EU (např. řádek 39 v tabulce č. PPP 2)
- úvěry na nákup cenných papírů jsou zařazeny do řádku „Úvěry a jiné pohledávky“ u podniků nepodléhajících povinnosti zveřejňovat informace dle čl. 19a/29a směrnice 2013/34/EU (např. řádek 35 v tabulce č. PPP 2)
- v roce 2023 nebyly identifikovány žádné expozice vůči místním orgánům, u kterých by nebylo známo použití výnosů
- spravovaná aktiva (např. řádek 55 v tabulce č. PPP 2) zahrnují kromě dluhových cenných papírů a kapitálových nástrojů také další typy expozic, např. hotovost, opce apod.

Při výpočtu hodnoty tokových ukazatelů Úvěrových institucí byly navíc využity následující zjednodušující předpoklady:

- určení, zda se jedná o novou expozici vzniklou během referenčního období, je u úvěrů a jiných pohledávek (vč. maržových obchodů, kontokorentních úvěrů atd.) založeno na datu poskytnutí; hodnota nových expozic je stanovena jako hrubá účetní hodnota ke konci referenčního období;
- u dluhových cenných papírů a kapitálových nástrojů je za hodnotu nových expozic považován součin přírůstku kusů (mezi koncem stávajícího a předcházejícího referenčního období) a hrubé účetní hodnoty instrumentu ke konci referenčního období;
- vzhledem k jejich charakteru je u následujících typů expozic za nově vzniklé expozice během referenčního období považován jejich stav ke konci referenčního období:
 - mezibankovní půjčky na vyžádání a expozice vůči úvěrovým institucím, které nepředstavují úvěry,
 - deriváty,
 - hotovost a aktiva související s hotovostí,
 - další aktiva, u kterých nelze posoudit soulad s taxonomií (např. goodwill, komodity),
 - expozice v obchodním portfoliu,
 - expozice vůči centrálním bankám⁴¹.

NACE kód využitý v rámci tabulek č. PPP 4 a PPP 5 se vztahuje k hlavní činnosti protistrany, která obdržela financování. NACE kód vztahující se ke konkrétní financované činnosti (při známém použití výnosů) není zohledněn. Tj. mohou nastat případy, kdy, přestože hlavní činnost protistrany spadá pod NACE kód, který není zmíněn v nařízeních specifikujících technická screeningová kritéria, je část expozic vůči ní klasifikována jako způsobilá, resp. v souladu s taxonomií. V případě, že se expozice týká více než jednoho subjektu, je v tabulce uveden NACE kód hlavní činnosti protistrany, která byla významnější nebo rozhodující při rozhodování o poskytnutí expozice.

⁴¹) Vzhledem k tomu, že všechny expozice vůči ústředním vládám a nadnárodním emitentům byly tvořeny pouze dluhovými cennými papíry, zachází se s touto kategorií expozic stejně jako s dluhovými cennými papíry jiných typů protistran.

Hodnoty expozic se v daných tabulkách dále dělí dle toho, zda se jedná o nefinanční podniky, na které se vztahuje povinnost zveřejňovat nefinanční informace podle článků 19a nebo 29a směrnice 2013/34/EU, nebo ne. Vzhledem k tomu, že Úvěrové instituce aktuálně nemají žádné expozice vůči finančním podnikům, které by mohly být považovány za způsobilé pro taxonomii, nejsou finanční podniky do této tabulky nijak zařazeny.

Postup pro výpočet jednotlivých KPIs – Investiční podniky

Ukazatel zelených aktiv pro Investiční podniky se vypočítá jako podíl aktiv⁴² souvisejících s činnostmi v souladu s taxonomií v rámci celkových aktiv investovaných na vlastní účet po vyloučení expozic vůči ústředním vládám, centrálním bankám a nadnárodním emitentům.

Následující položky nejsou zahrnuty v čitateli daného KPI (tj. není u nich posuzován soulad s taxonomií ani způsobilost pro taxonomii):

- expozice vůči podnikům, na které se nevztahuje povinnost zveřejňovat nefinanční informace dle čl. 19a/29a směrnice 2013/34/EU³⁶;
- expozice vůči ústředním vládám, centrálním bankám a nadnárodním emitentům;
- deriváty³⁶.

Způsobilost pro taxonomii a soulad s taxonomií by měly být posuzovány samostatně pro obchodování vlastním jménem a jménem klientů – Investiční podniky aktuálně ovšem investují pouze vlastním jménem.

Postup pro výpočet jednotlivých KPIs – Správci aktiv

Klíčový ukazatel výkonnosti pro Správce aktiv představuje podíl spravovaných aktiv⁴³ souvisejících s činnostmi v souladu s taxonomií vůči celkovým aktivům⁴⁴.

Údaje jsou uvedeny v hrubé účetní hodnotě bez nettingu.

Z čitatele KPI Správců aktiv by byly vyloučeny následující položky (tj. tyto expozice nemohou být způsobilé pro taxonomii ani v souladu s taxonomií):

- expozice vůči podnikům, na které se nevztahuje povinnost zveřejňovat nefinanční informace dle čl. 19a/29a směrnice 2013/34/EU³⁶;
- expozice vůči ústředním vládám, centrálním bankám a nadnárodním emitentům;
- deriváty³⁶.

V případě, že jiný typ podniku ve Skupině než Správce aktiv nakoupí v rámci svých spravovaných aktiv do klientova portfolia aktiva Správců aktiv, je hodnota těchto aktiv uvedena v rámci aktiv spravovaných Správci aktiv.

Vzhledem k nedostupnosti detailních dat, již zmíněné u popisu postupu pro určení KPI pro spravovaná aktiva u Úvěrových institucí, nejsou konzervativně žádná spravovaná aktiva považována za expozice způsobilé pro taxonomii ani v souladu s taxonomií.

Obdobně jako v případě Úvěrových institucí, se Skupina v roce 2024 plánuje věnovat zvýšení dostupnosti spolehlivých dat u Správců aktiv a upravit stávající postupy tak, aby byla potřebná data konzistentně zaznamenávána v interních systémech.

Postup pro výpočet jednotlivých KPIs – Nefinanční podniky

Klíčový ukazatel výkonnosti související s obratem u Nefinančních podniků se vypočítá jako podíl čistého obratu⁴⁵ plynoucího z produktů nebo služeb (vč. nehmotných aktiv), které souvisí s činnostmi v souladu s taxonomií, vůči celkovému čistému obratu.

Klíčový ukazatel výkonnosti související s CapEx je definován poměr kapitálových výdajů⁴⁶, které se týkají aktiv nebo procesů souvisejících s činnostmi v souladu s taxonomií, na celkových kapitálových výdajích.⁴⁷

42) Jedná se o všechna aktiva, které Investiční podniky investují na vlastní účet. Zahrnuje dluhové cenné papíry, kapitálové nástroje, peněžní ekvivalenty vůči podnikům, do nichž se investuje, nemovitosti a všechna ostatní aktiva. Zahrnuje expozice vůči nefinančním i finančním podnikům, do kterých se investuje.

43) Jedná se o spravovaná aktiva daných entit, která se vztahují ke kolektivní i individuální správě portfolií.

44) Z důvodů uvedených níže nejsou ze jmenovatele vyloučeny expozice vůči ústředním vládám, centrálním bankám a nadnárodním emitentům.

45) Velikost čistého obratu je určena v souladu s příslušnými IFRS standardy. Obrat pro nefinanční podniky zahrnuje právě úrokové výnosy, výnosy z poplatků a provizí, čistý výsledek z obchodování, je-li kladný, a ostatní provozní výnosy.

46) Pod pojmem kapitálové výdaje se myslí přírůstky hmotných nebo nehmotných aktiv v roce 2023 před odpisy, amortizací a případným opětovným oceněním, spočtené v souladu s příslušnými IFRS standardy. Konkrétně se jedná o položky uvedené jako přírůstky (z akvizic) pozemků a budov, inventáře a zařízení a aktiv s právem k užívání v tabulce Dlouhodobý hmotný majetek a Dlouhodobý nehmotný majetek a goodwill a Investice do nemovitostí uvedené v konsolidované účetní závěrce.

47) Do čitatele by dle nařízení EU 2021/2178 bylo možné kromě CapEx/Opex souvisejících s činnostmi v souladu s taxonomií zahrnout také CapEx/Opex, které jsou součástí plánu kapitálových výdajů, tj. plánu na zvýšení množství činností v souladu s taxonomií (ať již v rámci nových aktivit nebo pomocí splnění kritérií pro soulad s taxonomií u činností, které jsou způsobilé pro taxonomii). Nefinanční podniky ovšem takovýto plán aktuálně netvoří. Obdobně by do čitatele mohly být zahrnuty CapEx/Opex související s nákupem výstupu činností v souladu s taxonomií a opatřeními, která umožňují snížení emisí skleníkových plynů nebo přeměnu činnosti na udržitelnou (pro kompletní definici viz kap. 1.1.2.2 v Příloze I nařízení EU 2021/2178), na základě dostupných dat si ovšem Nefinanční podniky nejsou takovýto výdajů vědomy.

KPI související s OpEx představuje podíl provozních výdajů⁴⁸, které souvisí s aktivy nebo procesy týkajícími se hospodářských činností v souladu s taxonomií, vůči celkovým provozním výdajům.

Při výpočtu KPIs pro CapEx a OpEx byl použit zjednodušující předpoklad, že pokud žádná z činností dané entity není v souladu s taxonomií (příp. způsobilá pro taxonomii), nebudou za v souladu s taxonomií (resp. způsobilé pro taxonomii) považovány ani její kapitálové nebo provozní výdaje.

Vzhledem k tomu, že Nefinanční podniky neemitují zelené dluhopisy nebo obdobné finanční nástroje, nezveřejňuje samostatně KPIs očištěné o podíl těchto instrumentů.

K posouzení způsobilosti pro taxonomii i souladu s taxonomií jsou využita pouze interní data Nefinančních podniků, příp. Skupiny.

V případě, že aktivity jednoho Nefinančního podniku souvisí s více hospodářskými činnostmi, je obrat/CapEx/OpEx přiřazen určité činnosti dle konkrétní oblasti podnikání či projektu, ke kterému se obrat/CapEx/OpEx vztahují. Není-li tato informace dostupná, využije se expertní posouzení na základě účetních podkladů o dané entitě sbíraných na úrovni Skupiny – položky, které nelze věrohodně zařadit, jsou přiřazeny k činnosti nezpůsobilé pro taxonomii.

Způsobilost jednotlivých činností pro taxonomii je určena podle toho, zda daná aktivita odpovídá popisu činnosti uvedené v nařízeních specifikujících technická screeningová kritéria. Pouze u činností, které byly zařazeny mezi způsobilé, se následně vyhodnocuje soulad s taxonomií.

Poskytované finanční služby by byly považovány za způsobilé pouze v případě, že by se jednalo o činnosti spojené s neživotním pojištěním (konkrétně upisování rizik souvisejících s klimatem) nebo zajištěním (konkrétně krytí rizik souvisejících s klimatem).

Pro každou způsobilou činnost se na základě kritérií uvedených v technických screeningových kritériích expertně vyhodnocuje, zda daná činnost:

- významně přispívá k aspoň jednomu z environmentálních cílů; a zároveň
- významně nepoškozuje některý z environmentálních cílů.

48) Provozní výdaje pro účely reportingu dle nařízení EU 2021/2178 zahrnují přímé nekapitalizované náklady, které jsou spojeny s výzkumem a vývojem, renovací budov, krátkodobým pronájmem, údržbou a opravami, a jakýmkoli jinými přímými výdaji souvisejícími s běžnou údržbou aktiv (budov, pozemků nebo zařízení).

49) OECD Guidelines on Multinational Enterprises

50) UN Guiding Principles on Business and Human Rights

51) ILO Declaration of the International Labour Organisation on Fundamental Principles and Rights at Work

52) UN International Bill of Human Rights

Platí zásada, že pokud je činnost způsobilá pro taxonomii nebo v souladu s taxonomií dle více environmentálních cílů, je expertně určen environmentální cíl, který je považován za nejvíce relevantní, a pouze ten je započítán do výpočtu souhrnných ukazatelů (aby bylo zabráněno dvojímu započítání činnosti). Tento cíl je následně v tabulkách na relevantním řádku vyznačen tučně (tj. v tabulkách č. PPP 40, PPP 41 a PPP 42 může být na jednom řádku uvedeno, že daná činnost je způsobilá pro taxonomii / v souladu s taxonomií z hlediska více environmentálních cílů).

Nefinanční podniky (resp. Skupina) provádí své podnikání v souladu s lidskými právy a etickými zásadami – řídí se zejména pravidly specifikovanými v Pokynech OECD pro nadnárodní společnosti⁴⁹, Obecných zásadách OSN v oblasti podnikání a lidských práv⁵⁰, Deklaraci Mezinárodní organizace práce o zásadách a základních právech při práci⁵¹ a Mezinárodní listině lidských práv⁵². Nefinanční podniky tak splňují tzv. minimální záruky, které jsou předpokladem pro klasifikace činností jako v souladu s taxonomií.

Úsek pobočka Německo	Úsek úvěrových obchodů	Úsek finančních trhů	Úsek finanční	Úsek právní	Úsek informačních systémů	Úsek řízení rizik
Odbor Management	Oddělení Back office úvěrových obchodů	Divize finančních trhů	Divize finanční	Odbor právní ČR	Odbor IT governance	Odbor Workout
Odbor Products & Processes	Oddělení Analytici úvěrových obchodů	Oddělení Business support Divize finančních trhů	Oddělení Business support Divize finanční	Odbor právní SR		Divize řízení rizik a správy aktivních obchodů
Odbor Marketing	Odbor Large Corporates	Odbor finančních trhů ČR - cizí účet	Odbor finančních analýz			Oddělení Business support Divize řízení rizik a správy aktivních obchodů
Odbor Compliance/ AML/Legal	Odbor SME ČR	Odbor finančních trhů ČR - vlastní účet	Oddělení ALM			Odbor řízení rizik
Odbor Operations	Odbor SME SR	Oddělení řízení likvidity	Odbor ekonomický ČR			Odbor řízení kreditních rizik
Odbor Finance		Odbor finančních trhů SR	Oddělení IFRS reportingu a metodiky			Odbor administrace aktivních obchodů ČR
		Odbor správy klientských portfolií	Oddělení COREP reportingu a metodiky bankovní regulace			Oddělení back office aktivních obchodů
		Odbor služeb finančního trhu	Oddělení FINREP a bankovního reportingu			Odbor administrace aktivních obchodů SR
		Oddělení Research	Oddělení účetní			
		Oddělení Investiční centrum	Odbor ekonomický SR			
		Odbor Middle office	Oddělení účetní			
			Oddělení výkaznictví			

ZPRÁVA DOZORČÍ RADY

Dozorčí rada akciové společnosti J&T BANKA, a.s., pracovala v roce 2023 v šestičlenném složení. V souladu s platnými stanovami společnosti jsou čtyři (4) členové voleni akcionáři společnosti a dva (2) členové jsou voleni zaměstnanci společnosti. V prosinci 2023 byla zaměstnanci do funkce člena dozorčí rady opětovně zvolena Jitka Šustová. Dozorčí rada se při své činnosti řídila příslušnými právními předpisy, zejména zákonem o obchodních korporacích, zákonem o bankách a stanovami Banky. V průběhu roku 2023 se uskutečnilo celkem pět (5) řádných zasedání dozorčí rady. Dozorčí rada se na svých řádných zasedáních zabývala zejména pravidelnými zprávami představenstva Banky o činnosti společnosti a její finanční situaci, zprávami příslušných odborů Banky a dále pak všemi záležitostmi vyplývajícími z příslušných právních předpisů.

Dozorčí rada se seznámila s účetní závěrkou Banky ke dni 31. prosinci 2023 ověřenou externím auditorem, kterým je společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o. Podle výroku auditora ze dne 28. března 2024 účetní závěrka podává ve všech významných ohledech věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti J&T BANKA, a.s. k 31. prosinci 2023 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok 2023 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví („IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií. Dozorčí rada konstatuje, že podnikatelská činnost Banky se uskutečnila v souladu s právními předpisy a stanovami Banky. Dozorčí rada se seznámila se zprávou o vztazích mezi propojenými osobami v roce 2023 vypracovanou představenstvem a ověřenou auditorem. Dozorčí rada konstatuje, že k této zprávě nemá žádné výhrady. Dozorčí rada souhlasí s výsledky roční účetní závěrky za rok 2023 a s vypořádáním hospodářského výsledku, tj. rozdělením zisku J&T BANKY, a.s., za rok 2023 tak, jak navrhlo představenstvo Banky a doporučila jedinému akcionáři v působnosti valné hromady její schválení.

SEZNAM Korespondenčních bank

Raiffeisen Bank International AG

Vienna, Austria

SWIFT: RZBAATWW

Currency: AUD, CAD, CHF, EUR, GBP, HUF, JPY,
NOK, PLN, RON, RUB, SEK, TRY, USD

The Bank of New York Mellon

New York, USA

SWIFT: IRVTUS3N

Currency: USD, GBP

365.bank, a.s.

Bratislava, Slovak Republic

SWIFT: POBN SK BA

Currency: EUR

Citibank Europe Plc, org. složka

Prague, Czech Republic

SWIFT: CITI CZ PX

Currency: CNY, HKD, MXN

Ping An Bank Co., Ltd.

Shenzen, China

SWIFT: SZDB CN BS

Currency: CNY

Bank of China Ltd. Hungarian Branch

SWIFT: BKCH HU HH

Currency: CNY

J&T Banka d.d.

Varazdin, Croatia

SWIFT: VBVZ HR 22

Currency: EUR

VÝKAZ O ŘÍZENÍ A SPRÁVĚ SPOLEČNOSTI

Výkaz o řízení a správě společnosti představuje samostatnou část výroční finanční zprávy podle § 118 odst. 4 zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

SPRÁVA SPOLEČNOSTI A KODEX

V rámci své správy dodržuje Banka jako emitent nekótovaných cenných papírů veškeré relevantní právní povinnosti vyplývající z českých i unijních předpisů. Současně Banka přijala a dodržuje hlavní standardy řízení společností definované Kodexem správy a řízení společností ČR 2018 (dále jen „Kodex“), který je dostupný na webu Banky v sekci Informační povinnosti. Kodex vznikl pod záštitou společnosti Czech Institute of Directors v partnerství se společností Deloitte a ve spolupráci se specialisty z oblasti corporate governance.

Banka zejména adoptovala základní zásady Kodexu, jakými jsou důraz na transparentnost, odpovědnost a dlouhodobý horizont, které jsou důležitými předpoklady korektní správy a řízení společností. Tyto hodnoty považuje za zásadní nejen v rámci řízení společnosti, ale také v přístupu k zákazníkům a obchodním partnerům. Banka průběžně poskytuje akcionářům i investorům informace o podnikání a finančních výsledcích či jiných významných skutečnostech. Banka také plní své povinnosti týkající se zveřejňování informací a jejich transparentnosti.

Banka svou správu a řízení organizuje maximálně v souladu s principy zakotvenými ve výše uvedeném dokumentu. Za účelem jejich dosažení Banka stanovuje pravidla řízení společnosti zejména ve svých vnitřních předpisech a stanovách, které reflektují veškeré zákonné povinnosti dopadající na správu společnosti, která je bankou i obchodníkem s cennými papíry. V průběhu roku 2023 nedošlo k žádným zásadním změnám, jež by měly nepříznivý vliv na standardy a řízení Banky.

Vedoucím orgánem Banky jsou v souladu se zákonem o podnikání na kapitálovém trhu představenstvo a dozorčí rada. Oba orgány se při své činnosti řídí příslušnými právními předpisy, zejména zákonem o obchodních korporacích, zákonem o bankách a dále stanovami Banky. Banka má také zřízený výbor pro audit a výbor pro odměňování. Dále Banka zřídila i další odborné výbory, konkrétně výbor pro řízení aktiv a pasiv, investiční výbor, úvěrový výbor, výkonný výbor ČR, obchodní výbor ČR, projektový výbor, bezpečnostní výbor, výbor pro operační riziko a škody, výbor pro investiční nástroje, výbor pro Recovery a Resolution, výkonný výbor SR a obchodní výbor SR. Složení, stejně jako postupy výše uvedených vedoucích orgánů a odborných výborů jsou uvedeny v kapitole Orgány a odborné výbory Banky.

Osoby, které jsou členy orgánů, splňují požadavky odborné způsobilosti, důvěryhodnosti a zkušeností. Při výběru členů orgánů je uplatňována politika rozmanitosti s ohledem na kvalifikaci

a zkušenosti, na což dohlíží výbor pro posuzování vhodnosti osob, který je založen na úrovni mateřské společnosti Banky. Další informace o politice rozmanitosti jsou uvedeny v kapitole Lidské zdroje. Při posuzování vhodnosti členů řídicího orgánu a zaměstnanců v klíčových funkcích se Banka řídí zejména Obecnými pokyny k posuzování vhodnosti členů vedoucího orgánu a osob v klíčových funkcích Evropského orgánu pro bankovníctví.

Jednoduchá akcionářská struktura Banky umožňuje efektivní řízení společnosti ze strany jejich vlastníků při uplatnění dostatečných kontrolních pravidel za účelem ochrany zájmů Banky, investorů a věřitelů Banky v souladu s pravidly upravujícími podnikání bank a obchodníků s cennými papíry. Práva spojená s kmenovými akciemi, které představují podíl na Bance, se řídí zákonem o obchodních korporacích a stanovami Banky.

Banka jako obchodník s cennými papíry je povinná dle zákona o podnikání na kapitálovém trhu platit roční příspěvek do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, a to ve výši 2 % z objemu výnosů z poplatků a provizí za poskytnuté investiční služby. Základ pro výpočet příspěvku do uvedeného Garančního fondu za rok 2023 byl ve výši 1 414,6 mil. Kč (v roce 2022: 1 306,7 mil. Kč), za rok 2023 tento odvod činil 28,3 mil. Kč (v roce 2022: 26,1 mil. Kč). Banka v průběhu roku 2023 nenabyla vlastní akcie nebo vlastní podíly.

INFORMACE O ZÁSADÁCH A POSTUPECH VNITŘNÍ KONTROLY VE VZTAHU K PROCESU ÚČETNÍHO VÝKAZNICTVÍ

Banka k zajištění pravdivého a věrného zobrazení skutečnosti v účetnictví a správného sestavení výkazů na individuální i na konsolidované bázi využívá řadu nástrojů sloužících ke správnému zachycení jednotlivých transakcí a jejich následnému zobrazení ve výkazech Banky a její Skupiny. K hlavním nástrojům patří zejména maximální automatizace opakujících se transakcí, postupů a procesů ve vhodných systémech a aplikacích, pravidelná kontrola a testování těchto systémů a nastavení přístupových práv do jednotlivých systémů a aplikací. Vedle pravidelné kontroly hlavní knihy uplatňuje Banka systém stanovení zodpovědnosti a kontroly účetnictví na zůstatky jednotlivých analytických účtů. Každý účet hlavní knihy má přiřazeného gestora, který je povinen v pravidelných intervalech, ale i na vyžádání poskytnout informace k zůstatku analytického účtu (stav, odsouhlasení na primární data, rozklad na jednotlivé částky apod.).

Za soulad používaných účetních metod zejména s mezinárodními účetními standardy pro finanční výkaznictví a nastavení kontrol v účetnictví Banky je odpovědný Ekonomický odbor

Banky. Ekonomický odbor Banky nastavuje i pravidla a metodu pro sestavení konsolidovaných výkazů a ověřuje správnost podkladů pro sestavení konsolidovaných finančních výkazů. Informace o uplatněných účetních metodách, oceňovacích technikách a zásadách pro tvorbu opravných položek jsou uvedeny v přílohách účetních závěrek v této výroční finanční zprávě.

Správnost údajů ve finančních výkazech Banky potvrzuje auditor svým výrokem. Součástí výroční finanční zprávy jsou auditované finanční výsledky Banky i její Skupiny.

Za rok 2023 byl Bance a Skupině auditorem účtován za auditor-
ské a ostatní služby následující objem peněžních prostředků:

v tis. Kč	Účtované Bance 2023	Účtované Bance 2022	Účtované ostatním společ- nostem ve Skupině 2023	Účtované ostatním společnostem ve Skupině 2022
Povinný audit účetní závěrky	11 298	11 287	2 113	2 389
Jiné ověřovací služby	4 083	–	863	138
Daňové poradenství	–	375	545	–
Jiné neauditorské služby	4 089	1 331	18	81
Celkem	19 470	12 993	3 539	2 608

ÚDAJE O CENNÝCH PAPIŘECH, PRÁVA A POVINNOSTI AKCIONÁŘŮ A VLASTNÍKŮ CERTIFIKÁTŮ

ÚDAJE O CENNÝCH PAPIŘECH

J&T BANKA, a.s. se sídlem Praha 8, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00, Česká republika, IČO: 47115378, Legal Entity Identifier (LEI): 31570010000000043842 byla dne 13. října 1992 zapsaná jako akciová společnost v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1731.

Banka emitovala následující podřízené nezajištěné výnosové certifikáty bez data splatnosti (dále jen „certifikáty“):

Název certifikátu	ISIN	Datum emise	Měna	Úroková sazba	Jmenovitá hodnota
J&T BANKA 10 % PERP	CZ0003704249	30. 06. 2014	CZK	10,00 % p.a.	100 000 CZK
J&T BK II 9 % PERP	CZ0003704413	21. 09. 2015	CZK	9,00 % p.a.	100 000 CZK
J&T BK III 9 % PERP	CZ0003704421	14. 12. 2015	EUR	9,00 % p.a.	5 000 EUR
J&T BK 6,50 % PERP	CZ0003706517	23. 08. 2021	CZK	6,50 % p.a.	100 000 CZK
J&T BK 7,00 % PERP	CZ0003707275	29. 06. 2022	EUR	7,00 % p.a.	1 000 EUR

Certifikáty jsou nepojmenovanými cennými papíry vydávanými v České republice, v souladu s českými právními předpisy. Certifikáty mají charakter hybridních finančních instrumentů kombinujících ekonomické vlastnosti kapitálových a dluhových cenných papírů a jsou vydávány jako zaknihované cenné papíry na majitele (doručitele).

Při splnění podmínek podle čl. 52 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26.6.2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 jsou certifikáty zahrnuty do vedlejšího kapitálu Tier 1 Banky.

Certifikáty jsou obchodovány na Burze cenných papírů Praha, a.s. a objem emitovaných certifikátů dosáhl k 31. prosinci 2023 výše 8 868 mil. Kč (2022: 8 868 mil. Kč).

Začátkem roku 2023 přidělila Bance agentura Moody's rating dlouhodobých vkladů na úrovni Baa2 se stabilním výhledem a rating krátkodobých vkladů na úrovni Prime-2. Jedná se o ratingové ohodnocení na prestižním, tzv. investičním stupni. Dlouhodobé závazky s hodnocením Baa představují podle definice Moody's „mírné kreditní riziko“. Krátkodobé závazky s hodnocením Prime-2 odrážejí „vysokou schopnost splácení“ těchto závazků.

Údaje o počtu akcií, nominální hodnotě akcií a o akcionářské struktuře Banky jsou uvedeny v kapitole Základní údaje o J&T BANCE, a.s. a konsolidačním celku skupiny J&T BANKY, a.s. Osoby s řídicí pravomocí Banky nevlastní žádné akcie ani opce nebo srovnatelné investiční nástroje, jejichž hodnota se vztahuje k akciím nebo obdobným cenným papírům představujícím podíl na Bance.

PRÁVA A POVINNOSTI AKCIONÁŘŮ A VLASTNÍKŮ CERTIFIKÁTŮ

Certifikáty nejsou dluhopisy ve smyslu zákona o dluhopisech. Vlastníci certifikátů nejsou z titulu vlastnictví certifikátů akcionáři Banky a nemají právo na výplatu dividendy.

Vlastníci certifikátu nemají podíl na vlastním kapitálu Banky a z titulu vlastnictví certifikátu nemají přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech. Se souhlasem ČNB se na Banku nevztahují povinnosti v § 118 odst. 5 písm. a) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů.

Ostatní práva a povinnosti jsou upraveny v emisních podmínkách.

Práva a povinnosti akcionářů se řídí ustanoveními zákona o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích). Každý akcionář má přednostní právo upsat část nových akcií společnosti upisovaných ke zvýšení základního kapitálu v rozsahu jeho podílu na základním kapitálu, má-li být jejich emisní kurs splácen v penězích. Akcionář má přednostní právo na upsání těch akcií, které v souladu se zákonem o obchodních korporacích neupsal jiný akcionář.

Vzhledem k tomu, že Banka má jediného akcionáře, nekoná se valná hromada a působnost valné hromady vykonává jediný akcionář. Práva a povinnosti jediného akcionáře jsou v tomto případě totožné s působností valné hromady, jejíž postavení je upraveno platnými stanovami Banky. Další informace k výkonu jediného akcionáře, resp. k působnosti valné hromady jsou uvedeny v následující kapitole Orgány a odborné výbory Banky.

ORGÁNY A ODBORNÉ VÝBORY BANKY

ORGÁNY BANKY

Banka má dualistický systém struktury správy a řízení společnosti, který zajišťuje oddělení výkonných a kontrolních funkcí a jejími orgány jsou:

Valná hromada

Valná hromada je nejvyšším orgánem Banky. Rozhoduje o záležitostech, které zákon nebo stanovy Banky zahrnují do její působnosti. Do působnosti valné hromady náleží zejména rozhodování o změně stanov, rozhodování o změně výše základního kapitálu a o pověření představenstva ke zvýšení základního kapitálu, volba a odvolání členů dozorčí rady, schválení řádné, mimořádné nebo konsolidované účetní závěrky a v případech, kdy její vyhotovení stanoví jiný právní předpis, i mezitímní účetní závěrky, rozhodnutí o rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů, nebo o úhradě ztráty a udělování pokynů představenstvu a schvalování zásad činnosti představenstva, nejsou-li v rozporu s právními předpisy. Valná hromada může dále zakázat členovi představenstva určité právní jednání, je-li to v zájmu společnosti. Působnost valné hromady je upravena platnými stanovami Banky a příslušnými právními předpisy, zejména zákonem o obchodních korporacích.

Banka má pouze jediného akcionáře, proto se nekoná valná hromada a v působnosti valné hromady Banky rozhoduje jediný akcionář (J&T FINANCE GROUP SE). Tato rozhodnutí jsou písemná a vyžadují-li to právní předpisy, mají formu notářského zápisu.

Představenstvo

Statutárním orgánem Banky je představenstvo, které řídí podnikatelskou činnost Banky a zastupuje Banku způsobem uvedeným ve stanovách Banky a v obchodním rejstříku. Představenstvo rozhoduje o všech záležitostech Banky, které nejsou právními předpisy, stanovami nebo usnesením valné hromady vyhrazeny do působnosti valné hromady nebo dozorčí rady. Podle platných stanov Banky má představenstvo 3 až 6 členů s tím, že konkrétní počet členů představenstva stanoví dozorčí rada, a to s přihlédnutím ke konkrétnímu rozsahu činnosti společnosti, ekonomické situaci a aktuálním regulatorním požadavkům a z toho plynoucím potřebám vnitřního řídicího systému. Představenstvo Banky mělo ke dni 31. prosinci 2023 šest (6) členů.

Představenstvo je voleno dozorčí radou. U všech členů představenstva posuzuje ČNB jejich odbornou způsobilost, důvěryhodnost a zkušenost. Představenstvo ze svého středu volí předsedu představenstva. Odměňování členů představenstva Banky patří do působnosti valné hromady. Funkční období člena představenstva je pětileté, přičemž opětovná volba člena představenstva je možná.

Představenstvo odpovídá za vytvoření uceleného a přiměřeného řídicího a kontrolního systému a soustavné udržování jeho funkčnosti a efektivnosti. Odpovídá za stanovení celkové strategie Banky a za stanovení, zajištění, udržování a uplatňování požadavků na důvěryhodnost, znalosti a zkušenosti osob, jimiž zabezpečuje výkon svých činností, odpovídá za zajištění, že Banka soustavně uplatňuje řádné řídicí, administrativní, účetní a další postupy. Představenstvo Banky schvaluje a pravidelně vyhodnocuje zejména celkovou strategii Banky, organizační uspořádání, strategii řízení rizik, včetně rizik vyplývajících z makroekonomického prostředí, v němž Banka působí, a to i v závislosti na hospodářském cyklu, včetně zásad přijímání rizik Bankou a rozpoznávání, vyhodnocování, měření, sledování, ohlašování a omezování výskytu nebo dopadů výskytu rizik, kterým je nebo může být Banka vystavena. Schvaluje strategii související s kapitálem a kapitálovými poměry, strategii rozvoje informačních a komunikačních systémů, zásady systému vnitřní kontroly, včetně zásad pro zamezování vzniku možného střetu zájmů, compliance a vnitřní audit, bezpečnostní zásady včetně bezpečnostních zásad pro informační a komunikační systémy, soustavu limitů včetně celkové akceptované míry rizika a případných vnitřně stanovených kapitálových, likvidních a jiných obezřetnostních rezerv nebo přírůžek, které Banka používá pro omezení rizik v rámci jí akceptované míry rizika.

Představenstvo Banky dále schvaluje nové produkty, činnosti a systémy a jiné záležitosti mající pro Banku zásadní význam nebo jiný možný podstatný dopad (tuto pravomoc může představenstvo Banky přenést na jím určený odborný výbor). Schvaluje strategický (4letý) a periodický (roční) plán vnitřního auditu.

Představenstvo se schází podle potřeby, zpravidla jednou měsíčně. Zasedání představenstva se koná v sídle Banky, ledaže by se představenstvo uneslo na svém předchozím zasedání jinak. Zasedání představenstva svolává předseda představenstva. Představenstvo může zasedat i na základě dlouhodobého plánu zasedání představenstva. Předseda představenstva je povinen svolat zasedání představenstva bez zbytečného odkladu na žádost jakéhokoli člena představenstva nebo na žádost dozorčí rady. Nesvolá-li předseda představenstva zasedání bez zbytečného odkladu, může jej svolat jakýkoliv člen představenstva společnosti nebo dozorčí rada. Představenstvo se může usnášet i mimo zasedání představenstva, pokud s tím souhlasí všichni členové představenstva. V takovém případě se přípouští i písemné hlasování, popř. hlasování s využitím technických prostředků. Představenstvo je schopno usnášení, je-li přítomna většina členů představenstva. Představenstvo rozhoduje většinou hlasů přítomných členů.

Ing. Patrik Tkáč

předseda představenstva

Den vzniku funkce v představenstvu: 3. června 1998

Funkční období do: 22. července 2028

Je absolventem Národohospodářské fakulty Ekonomické univerzity v Bratislavě. V roce 1994 získal makléřskou licenci Ministerstva financí SR a v témže roce se stal spoluzakladatelem J&T Securities, s.r.o., obchodníka s cennými papíry. Je předním představitelem skupiny JTFG a předsedou představenstva J&T BANKY, a.s. V rámci Banky je odpovědný za úsek finančních trhů.

Dále působí nebo v uplynulých 5 letech působil v následujících společnostech:

Společnost	IČO	Sídlo	Funkce	Stav
J&T FINANCE GROUP SE	27592502	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Představenstvo – místopředseda	aktuální
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	26218062	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – předseda	aktuální
Nadace J&T	27162524	Praha 1, Malá Strana, Malostranské nábřeží 563/3, PSČ 118 00	Správní rada – člen + zakladatel	aktuální
J&T IB and Capital Markets, a.s.	24766259	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T Family Office, a.s.	03667529	Praha 1, Malá Strana, Malostranské nábřeží 563/3, PSČ 118 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
Nadace Sirius	28418808	Praha 1, Malá Strana, Všeňdova 560/2, PSČ 118 00	Zakladatel	aktuální
CZECH MEDIA INVEST, a.s.	24817236	Praha 1, Josefov, Pařížská 130/26, PSČ 110 00	Dozorčí rada – předseda	aktuální
J&T Wine Holding SE	06377149	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Představenstvo – člen	aktuální
J&T ENERGY FINANCING CZK I, a.s. v likvidaci	06433855	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T ENERGY FINANCING CZK II, a.s.	06433901	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T ENERGY FINANCING CZK IV, a.s. v likvidaci	07381158	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
Bermon94, a.s.	07234660	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
EP Global Commerce a.s.	05006350	Praha 1, Josefov, Pařížská 130/26, PSČ 110 00	Dozorčí rada – předseda	aktuální
J&T ARCH INVESTMENTS SICAV, a.s.	08800693	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T ALLIANCE SICAV, a.s.	11634677	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T CAPITAL INVESTMENTS, a.s.	10913203	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – předseda	aktuální
J&T CAPITAL PARTNERS, a.s.	10942092	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Představenstvo – předseda	aktuální
PT Equity Investments SICAV, a.s.	14095688	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T EQUITY PARTNERS, a.s.	17201373	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Představenstvo – předseda	aktuální
J&T ENERGY FINANCING EUR I, a.s.	51142074	Bratislava – Karlova Ves, Dúbravská cesta 14, PSČ 841 04, SR	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T ENERGY FINANCING EUR II, a.s.	51143062	Bratislava – Karlova Ves, Dúbravská cesta 14, PSČ 841 04, SR	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T ENERGY FINANCING EUR III, a.s. v likvidaci	51579642	Bratislava – Karlova Ves, Dúbravská cesta 14, PSČ 841 04, SR	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T ENERGY FINANCING EUR IV, a.s.	51479982	Bratislava – Karlova Ves, Dúbravská cesta 14, PSČ 841 04, SR	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T ENERGY FINANCING EUR V, a.s.	51888777	Bratislava – Karlova Ves, Dúbravská cesta 14, PSČ 841 04, SR	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T ENERGY FINANCING EUR VI, a.s.	52312305	Bratislava – Karlova Ves, Dúbravská cesta 14, PSČ 841 04, SR	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T ENERGY FINANCING EUR VII, a.s.	52396274	Bratislava – Karlova Ves, Dúbravská cesta 14, PSČ 841 04, SR	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T ENERGY FINANCING EUR VIII, a.s. v likvidaci	52491218	Bratislava – Karlova Ves, Dúbravská cesta 14, PSČ 841 04, SR	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T ENERGY FINANCING EUR IX, a.s.	52491196	Bratislava – Karlova Ves, Dúbravská cesta 14, PSČ 841 04, SR	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T ENERGY FINANCING EUR X, a.s.	52661261	Bratislava – Karlova Ves, Dúbravská cesta 14, PSČ 841 04, SR	Dozorčí rada – člen	aktuální
365.bank, a.s.	31340890	Bratislava, Dvořákovo nábřežie 4, PSČ 811 02, SR	Dozorčí rada – člen	aktuální
CZECH NEWS CENTER a.s.	02346826	Praha 7, Holešovice, Komunardů 1584/42, PSČ 170 00	Dozorčí rada – předseda	neaktuální
J&T ENERGY FINANCING CZK III, a.s. v likvidaci	07084030	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	neaktuální
J&T banka d.d.,	675539	Međimurska ulica 28, 42000 Varaždin, Chorvatsko	Dozorčí rada – člen	neaktuální
PBI, a.s.	03633527	Praha 8, Karlín, Sokolovská 394/17, PSČ 186 00	Představenstvo – člen	neaktuální
Stamina Private Equity Investments a.s., v likvidaci	03841669	Praha 8, Karlín, Poblěžní 297/14, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	neaktuální

Štěpán Ašer, MBA

člen představenstva a generální ředitel

Den vzniku funkce v představenstvu: 30. května 2006

Funkční období do: 2. června 2026

Je absolventem School of Business and Public Management na George Washington University ve Washingtonu se specializací na finance a finanční trhy. Následně vystudoval MBA z Rochester Institute of Technology. Ve financích v České republice se pohybuje od roku 1997, nejprve jako analytik, později portfolio manager v Credit Suisse Asset Management. V letech 1999 až 2002 byl členem představenstva Commerz Asset Management, odpovědným za řízení portfolií a prodej. V České spořitelně, a.s. se krátce specializoval v asset managementu na institucionální klienty. Od roku 2003 pracuje v J&T BANCE, a.s. V rámci Banky je odpovědný za úsek obchodu ČR a úsek provozu ČR.

Dále působí nebo v uplynulých 5 letech působil v následujících společnostech:

Společnost	IČO	Sídlo	Funkce	Stav
J&T FINANCE GROUP SE	27592502	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Představenstvo – člen	aktuální
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	47672684	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T IB and Capital Markets, a.s.	24766259	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – předseda	aktuální
J&T Leasingová společnost, a.s.	28427980	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – předseda	aktuální
J&T Mezzanine, a.s.	06605991	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T SERVICES ČR, a.s.	28168305	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
AMISTA investiční společnost, a.s.	27437558	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T RFI IV., a.s.	17843791	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T NOBLESSE OBLIGE, z.ú.	19420218	Praha 1, Malá strana, Malostranské nábřeží 563/3, PSČ 118 00	Správní rada – předseda	aktuální
J&T Bank, a.o.	1027739 121651	115035 Moskva, Kadaševskaya naberežnaja, 26, Ruská federace	Představenstvo – člen	neaktuální
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	26218062	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Představenstvo – předseda	neaktuální
PBI, a.s.	03633527	Praha 8, Karlín, Sokolovská 394/17, Karlín, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	neaktuální
J&T banka d.d.	675539	Medimurska ulica 28, 42000 Varaždin, Chorvatsko	Dozorčí rada – člen	neaktuální

Ing. Igor Kováč

člen představenstva

Den vzniku funkce v představenstvu: 16. února 2011

Funkční období do: 16. února 2026

Je absolventem Ekonomické univerzity v Bratislavě, kde promoval v roce 1998 na Národohospodářské fakultě. Od počátku své profesní kariéry se pohybuje ve finanční sféře, v oblasti bankovníctví od roku 2000, kdy nastoupil do Hypovereinsbank Slovakia na pozici Senior Controller. V letech 2002 až 2008 působil ve Volksbank Slovensko na pozici ředitele ekonomického odboru. Od roku 2008 působí v J&T BANCE, a.s. V rámci Banky je odpovědný za úsek finanční.

Dále působí nebo v uplynulých 5 letech působil v následujících společnostech:

Společnost	IČO	Sídlo	Funkce	Stav
J&T FINANCE GROUP SE	27592502	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Představenstvo – člen	aktuální
J&T IB and Capital Markets, a.s.	24766259	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	47672684	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T SERVICES ČR, a.s.	28168305	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T Leasingová společnost, a.s.	28427980	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T Mezzanine, a.s.	06605991	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T RFI IV., a.s.	17843791	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T banka d.d.	675539	Međimurska ulica 28, 42000 Varaždin, Chorvatsko	Dozorčí rada – předseda	aktuální
J&T Bank, a.o.	1027739 121651	115035 Moskva, Kadaševskaya naberežnaja, 26, Ruská federace	Představenstvo – člen	neaktuální
PBI, a.s.	03633527	Praha 8, Karlín, Sokolovská 394/17, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	neaktuální

Ing. Tomáš Klimíček

člen představenstva

Den vzniku funkce v představenstvu: 1. prosince 2016

Funkční období do: 1. prosince 2026, dne 4. března 2024 rezignoval na funkci člena představenstva

Je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze, kde v roce 2010 dokončil magisterské studium na Fakultě financí a účetnictví. V letech 2008–2011 pracoval ve společnosti PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o. Od roku 2011 pracuje v J&T BANCE, a.s., od roku 2012 pracoval na pozici ředitele Odboru Řízení kreditních rizik. V rámci Banky je odpovědný za úsek řízení rizik, úsek právní a úsek informačních systémů.

Dále působí nebo v uplynulých 5 letech působil v následujících společnostech:

Společnost	IČO	Sídlo	Funkce	Stav
J&T Leasingová společnost, a.s.	28427980	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T INVESTIČNÁ SPOLEČNOST, správ. spol., a.s.	53859111	Bratislava, Dvořákovo nábrežie 8, PSČ 811 02, SR	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T Bank, a.o.	1027739 121651	115035 Moskva, Kadaševskaya naberežnaja, 26, Ruská federace	Představenstvo – člen	neaktuální

Ing. Anna Macaláková

členka představenstva

Den vzniku funkce v představenstvu: 11. června 2018

Funkční období do: 11. června 2028

Je absolventkou Ekonomické univerzity v Bratislavě, Národohospodářské fakulty, obor finance. Od ukončení studia v roce 2006 pracuje v Bance – pobočce Bratislava, kde zastávala různé pozice. V současné době pracuje v Bance na pozici vedoucí organizační složky J&T BANKA, a.s., pobočka zahraniční banky Bratislava. V rámci Banky je odpovědná za pobočku Bratislava.

Dále působí nebo v uplynulých 5 letech působil v následujících společnostech:

Společnost	IČO	Sídlo	Funkce	Stav
J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.	53859111	Bratislava, Dvořákovo nábrežie 8, PSČ 811 02, SR	Představenstvo – předseda	aktuální

Ing. Jan Kotek

člen představenstva

Den vzniku funkce v představenstvu: 1. ledna 2022

Funkční období do: 1. ledna 2027

Je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze. Od počátku své profesní kariéry se pohybuje ve finanční sféře. Ve skupině JTFG pracuje od roku 2010, kde zastával nejprve pozici Ředitele odboru řízení kreditních rizik v J&T BANCE, a.s. V letech 2012–2014 působil ve vrcholovém vedení společnosti Poštová banka, a.s. na Slovensku. V letech 2014 až 2021 pracoval jako Finanční manažer ve společnosti J&T FINANCE GROUP SE. Od roku 2019 zastává v J&T BANKA, a.s. pozici Ředitele úseku úvěrových obchodů a v lednu 2022 se stal zároveň členem představenstva. V rámci Banky je odpovědný za úsek úvěrových obchodů.

Dále působí nebo v uplynulých 5 letech působil v následujících společnostech:

Společnost	IČO	Sídlo	Funkce	Stav
Equity Holding, a.s.	10005005	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Představenstvo – člen	aktuální
J&T Mezzanine, a.s.	06605991	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Představenstvo – člen	aktuální
J&T Global Finance X., s.r.o.	07402520	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Jednatel	aktuální
J&T banka d.d.	675539	Međimurska ulica 28, 42000 Varaždin, Chorvatsko	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T Global Finance IX., s.r.o.	51836301	Bratislava, Dvořákovo nábrežie 8, PSČ 811 02, SR	Jednatel	aktuální
ZINO Estate s.r.o.	19817762	Praha 5, Stodůlky, K sopce 1704/1, PSČ 155 00	Jednatel	aktuální
J&T Global Finance VII., s.r.o. v likvidaci	05243441	Praha 8, Karlín, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00	Jednatel	neaktuální
J&T Global Finance VIII., s.r.o. v likvidaci	06062831	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Jednatel	neaktuální
365.bank, a.s.	31340890	Bratislava, Dvořákovo nábrežie 4, PSČ 811 02, SR	Dozorčí rada – člen	neaktuální

Dozorčí rada

Dozorčí rada je kontrolním orgánem Banky a její činnost je upravena právními předpisy a stanovami Banky. Dozorčí rada dohlíží na výkon činnosti představenstva a uskutečňování podnikatelské činnosti Banky. Členy dozorčí rady volí a odvolává valná hromada (resp. jediný akcionář). Podle stanov má dozorčí rada 6 členů s tím, že 4 členy volí jediný akcionář a 2 členy volí zaměstnanci Banky. Funkční období členů dozorčí rady je pětileté a opětovná volba je možná.

Dozorčí rada se schází podle potřeby, minimálně jednou ročně. Zasedání dozorčí rady se koná v sídle Banky, ledaže by se dozorčí rada usnesla na svém předchozím zasedání jinak. Zasedání dozorčí rady svolává předseda dozorčí rady. Předseda dozorčí

rady je povinen svolat zasedání dozorčí rady bez zbytečného odkladu na žádost jakéhokoliv člena dozorčí rady nebo na žádost představenstva anebo požádá-li kvalifikovaný akcionář dozorčí radu, aby přezkoumala výkon působnosti představenstva, nebo ji bude informovat o záměru podat akcionářskou žalobu. Nesvolá-li předseda dozorčí rady zasedání bez zbytečného odkladu, může jej svolat jakýkoliv člen dozorčí rady společnosti nebo představenstvo. Dozorčí rada se může usnášet i mimo zasedání dozorčí rady, pokud s tím souhlasí všichni členové dozorčí rady. V takovém případě se připouští i písemné hlasování, popř. hlasování s využitím technických prostředků. Dozorčí rada je schopna usnášení, je-li přítomna většina členů dozorčí rady. Dozorčí rada rozhoduje většinou hlasů přítomných členů.

Ing. Jozef Tkáč

předseda dozorčí rady (není zaměstnancem Banky)

Den vzniku funkce v dozorčí radě: 3. června 1998

Funkční období do: 15. října 2028

Po skončení studia na Vysoké škole ekonomické nastoupil do Hlavního ústavu Státní banky československé v Bratislavě. V roce 1989 ho vláda SR a vedení ŠBČS pověřily přípravou činnosti investiční banky na Slovensku. V roce 1990 se stal hlavním ředitelem Hlavního ústavu pro SR v Investiční bance, s.p.ú., Praha a po odstátnění a rozdělení Investiční banky Praha se stal prezidentem Investiční a rozvojové banky, a.s., v Bratislavě. Po změně vlastníků Banky a ukončení privatizace Investiční a rozvojové banky, a.s., se etabloval ve skupině JTFG ve funkci prezidenta skupiny JTFG a předsedy představenstva J&T FINANCE GROUP SE.

Dále působí nebo v uplynulých 5 letech působil v následujících společnostech:

Společnost	IČO	Sídlo	Funkce	Stav
J&T FINANCE GROUP SE	27592502	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Představenstvo – předseda	aktuální
ATLANTIK finanční trhy, a.s.,	26218062	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T SERVICES ČR, a.s.,	28168305	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – předseda	aktuální
Equity Holding, a.s.,	10005005	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Představenstvo – předseda	aktuální
Nadace J&T	27162524	Praha 1, Malostranské nábřeží 563/3, PSČ 118 00	Správní rada – člen	aktuální
J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.	53859111	Bratislava, Dvořákovo nábřežie 4, PSČ 811 02, SR	Dozorčí rada – předseda	aktuální
365.bank, a.s.	31340890	Bratislava, Dvořákovo nábřežie 4, PSČ 811 02, SR	Dozorčí rada – člen	aktuální
Geodezie Brno, a.s. v likvidaci	46345906	Brno, Dornych 47, PSČ 602 00	Dozorčí rada – předseda	neaktuální

Ing. Ivan Jakobovič

místopředseda dozorčí rady (není zaměstnancem Banky)

Den vzniku funkce v dozorčí radě: 3. června 1998

Funkční období do: 15. října 2028

Absolvoval Fakultu hospodářské informatiky Ekonomické univerzity v Bratislavě. Získal makléřskou licenci Ministerstva financí SR. V roce 1994 se stal spoluzakladatelem J & T Securities, s.r.o., obchodníka s cennými papíry. Je místopředsedou představenstva J&T FINANCE GROUP SE.

Dále působí nebo v uplynulých 5 letech působil v následujících společnostech:

Společnost	IČO	Sídlo	Funkce	Stav
J&T FINANCE GROUP SE	27592502	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Představenstvo – místopředseda	aktuální
J&T CAPITAL PARTNERS, a.s.	10942092	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – předseda	aktuální
J&T EQUITY PARTNERS, a.s.	17201373	Praha 8, Karlín Sokolovská 700/113a, Karlín, PSČ 186 00	Dozorčí rada – předseda	aktuální
EP Power Europe, a.s.,	27858685	Praha 1, Josefov, Pařížská 130/26, PSČ 110 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
KOLIBA REAL, s. r. o.	35725745	Bratislava, Dvořákovo nábřeží 8, PSČ 811 02, SR	Představenstvo – člen	aktuální
J & T Securities, s.r.o. v likvidaci	31366431	Bratislava, Dvořákovo nábřeží 8, PSČ 811 02	Jednatel	neaktuální
EP Industries, a.s.	29294746	Praha 1, Josefov, Pařížská 130/26, PSČ 110 00	Dozorčí rada – člen	neaktuální

Ing. Dušan Palcr

člen dozorčí rady (není zaměstnancem Banky)

Den vzniku funkce v dozorčí radě: 15. června 2004

Funkční období do: 15. října 2028

Absolvoval Provozně-ekonomickou fakultu Vysoké školy zemědělské v Brně. V letech 1995-1998 působil v bankovním dohledu ČNB. Od roku 1998 působí ve skupině JTFG. Byl členem představenstva J&T BANKY, a.s., pověřený řízením úseku ekonomiky a bankovního provozu. Od roku 2003 je členem představenstva J&T FINANCE GROUP SE.

Dále působí nebo v uplynulých 5 letech působil v následujících společnostech:

Společnost	IČO	Sídlo	Funkce	Stav
J&T FINANCE GROUP SE	27592502	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Představenstvo – místopředseda	aktuální
J&T Sport Team ČR, s.r.o.	24215163	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Jednatel	aktuální
AC Sparta Praha fotbal, a.s.	46356801	Praha 7, Tř. Milady Horákové 1066/98, 170 00	Dozorčí rada – předseda	aktuální
I. Český Lawn - Tennis Klub Praha	45243077	Praha 7, Holešovice, Ostrov Štvanice č. ev. 38, PSČ 170 00	Člen výkonného výboru	aktuální
Nadace J&T	27162524	Praha 1, Malá Strana, Malostranské nábřeží 563/3, PSČ 118 00	Správní rada – člen	aktuální
Karlín development II. s.r.o.,	28161980	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T REAL ESTATE CZ, a.s.	28255534	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Představenstvo – předseda	aktuální
GLOBDATA a.s.	05642361	Praha 1, Staré Město, Na Příkopě 393/11, PSČ 110 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
Doblecon a.s.	07015381	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
Česká rugbyová unie, z.s.	00540706	Praha 6, Břevnov, U Vojtěšky č. ev. 11, PSČ 162 00	Výkonný výbor - prezident	aktuální
RAILSCANNER, s.r.o.	07842511	Praha 2, Vinohrady, Bělehradská 381/126, PSČ 120 00	Dozorčí rada – předseda	aktuální
JTZE a.s.	08839662	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – předseda	aktuální
Menmar s.r.o.	13976257	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Jednatel	aktuální
Baunario s.r.o.	11773430	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Jednatel	aktuální
Alvadose s.r.o.	11773189	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Jednatel	aktuální
MeasureTake s.r.o.	07209533	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Jednatel	aktuální
J & T REAL ESTATE ENGINEERING s.r.o.	14319535	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Jednatel	aktuální
J&T REAL ESTATE SMART SOLUTIONS a.s.	01942603	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Jednatel	aktuální

Společnost	IČO	Sídlo	Funkce	Stav
SALIX MORAVA s.r.o.	25380893	Horní Moštěnice, Revoluční 130/30, PSČ 751 17	Jednatel	aktuální
AGROSUMAK s.r.o.	47672404	Suchdol nad Odrou, Komenského 211, PSČ 742 01	Jednatel	aktuální
Agro – společnost MORAVA s.r.o.	47676159	Kojetín – Kojetín I-Město, Komenského náměstí 1052, PSČ 752 01	Jednatel	aktuální
Farma Neznašovy s.r.o.	25242041	Klatovy, Soběstice 75, PSČ 339 01	Jednatel	aktuální
ROLANA s.r.o.	26961962	Černilov, Újezd 60, PSČ 503 03	Jednatel	aktuální
POTATO s.r.o.	26969670	Jihlava – Heroltice 65, PSČ 586 01	Jednatel	aktuální
STATEK SOBĚSTICE s.r.o.	46886087	Klatovy, Soběstice 75, PSČ 339 01	Jednatel	aktuální
Farma Blovice s.r.o.	47719672	Blovice, Luční 812, PSČ 336 01	Jednatel	aktuální
AGROSALES s.r.o.	27777944	Suchdol nad Odrou, Komenského 211, PSČ 742 01	Jednatel	aktuální
POLINE s.r.o.	62958500	Nebovidy č.p. 73, PSČ 280 02	Jednatel	aktuální
EUROFARMS AGRO-B s.r.o.	60066377	Kardašova Řečice, Palackého 740, PSČ 378 21	Jednatel	aktuální
Žďár Chudenice s.r.o.	49789775	Klatovy, Soběstice 75, PSČ 339 01	Jednatel	aktuální
EUROFARMS JIHLAVA s.r.o.	25252895	Jihlava, Heroltice 65, PSČ 586 01	Jednatel	aktuální
JTZE Soběstice s.r.o.	09001271	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Jednatel	aktuální
JTZE Horní Moštěnice s.r.o.	09001255	Horní Moštěnice, Revoluční 130/30, PSČ 751 17	Jednatel	aktuální
FIXLUENA a.s.	09030310	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Představenstvo – člen	aktuální
Blumenaugen s.r.o.	11774169	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Jednatel	aktuální
Ekofarma Čachrov s.r.o.	11935332	Klatovy, Soběstice 75, PSČ 339 01	Jednatel	aktuální
Rohan Done, s.r.o.	17490421	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Jednatel	aktuální
ZE Nitra s.r.o.	17711304	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Jednatel	aktuální
Ekofarma Neurazy s.r.o.	17893194	Blovice, Luční 812, PSČ 336 01	Jednatel	aktuální
Radar s.r.o.	31 436 846	Zbehy, Poľnofarma 479, PSČ 951 42	Jednatel	aktuální
GREEN POINT, spol. s.r.o.	36551678	Farná 1545, PSČ 935 66	Jednatel	aktuální
JTZE Slovensko s.r.o.	47 852 291	Farná 1545, PSČ 935 66	Jednatel	aktuální
Poľnohospodárske družstvo Podhorany	00 614 041	Podhorany 220, PSČ 951 46	Představenstvo – člen	aktuální
MS Trnitá 3 a.s.	05783216	Brno, Černá Pole, třída Kpt. Jaroše 1922/3, PSČ 602 00	Dozorčí rada – člen	neaktuální
Invictus development s.r.o.	07295049	Praha 4, Chodov, Stýblova 2352/30a, PSČ 149 00	Dozorčí rada – předseda	neaktuální
PBI, a.s.	03633527	Praha 8, Karlín, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00	Dozorčí rada – předseda	neaktuální

Mgr. Jozef Šepetka

člen dozorčí rady (není zaměstnancem Banky)

Den vzniku funkce v dozorčí radě: 9. září 2008

Funkční období do: 15. října 2028

Je absolventem Právnické fakulty Univerzity Karlovy. Od roku 1990 se pohyboval v oblasti státní správy – např. od roku 1992 působil na Ministerstvu zahraničních věcí ČR. Do J&T BANKY, a.s. nastoupil v roce 1998 na pozici poradce.

Dále působí nebo v uplynulých 5 letech působil v následujících společnostech:

Společnost	IČO	Sídlo	Funkce	Stav
Nadace pro rozvoj České filharmonie	19584024	Praha 1, Staré Město, Alšovo nábřeží 79/12, PSČ 110 00	Správní rada – člen	neaktuální

Jitka Šustová

členka dozorčí rady zvolená zaměstnanci

Den vzniku funkce v dozorčí radě: 10. prosince 2018

Funkční období do: 15. prosince 2028

V Bance pracuje od roku 1998. Od té doby prošla mnoha pozicemi v rámci ekonomického úseku, v současnosti zastává pozici ředitelky ekonomického odboru. V prosinci 2018 byla do funkce člena dozorčí rady zvolena zaměstnanci Banky a opětovně zvolena do této funkce byla v prosinci 2023.

V uplynulých 5 letech nepůsobila v žádných dalších společnostech.

JUDr. Jaroslava Sragner

člen dozorčí rady

Den vzniku funkce v dozorčí radě: 14. října 2022

Funkční období do: 14. října 2027

Je absolventkou Právnické fakulty v Košicích, od roku 2007 má praxi v oblasti práva (exekutorský úřad, ZSE, Lidl, Prima banka), od 1. ledna 2018 pracuje v J&T BANCE, a.s., aktuálně na pozici ředitel právního odboru slovenské pobočky Banky. V září 2022 byla do funkce člena dozorčí rady zvolena zaměstnanci Banky.

V uplynulých 5 letech nepůsobila v žádných dalších společnostech.

Dne 26. února 2024 došlo k přijetí změny stanov Banky, podle které má dozorčí rada nově 9 členů s tím, že 6 členů volí jediný akcionář a 3 členy volí zaměstnanci Banky. Téhož dne byli do funkce členů dozorčí rady jmenováni Marc Derydt a Jozef Kollár. Následně dne 15. března 2024 došlo ke zvolení Radoslava Míška do funkce člena dozorčí rady voleného zaměstnanci Banky.

Výbor pro audit

Výbor pro audit (dále jen „VPA“) je zřízen dozorčí radou Banky. Hlavním cílem a účelem zřízení VPA jako poradního orgánu dozorčí rady Banky je dohled nad procesem sestavování účetní závěrky a systémem účinnosti vnitřní kontroly a vnitřního auditu, včetně procesu řízení rizik. VPA sleduje účinnost vnitřní kontroly a systému řízení, sleduje účinnost vnitřního auditu a jeho funkční nezávislost, projednává jmenování a odvolání vedoucího útvaru interního auditu, sleduje postup sestavování účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky, sleduje proces povinného auditu účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky, posuzuje nezávislost statutárního auditora a auditorské společnosti a zejména poskytování doplňkových služeb auditované osobě, vybírá a doporučuje auditora dozorčí radě Banky pro provedení povinného auditu, informuje dozorčí radu Banky o výsledku povinného auditu a jeho poznatcích získaných ze sledování procesu povinného auditu. Předsedu a členy VPA jmenuje a odvolává valná hromada Banky.

K 31. prosinci 2023 bylo složení VPA následující:

Jméno	Funkce člena
Závitkovský Pavel, Ing.	předseda VPA, externí spolupracující osoba
Kovář Jakub, Ing.	člen VPA, externí spolupracující osoba
Palcr Dušan, Ing.	člen VPA, člen dozorčí rady, místopředseda představenstva J&T FINANCE GROUP SE

VPA zasedá alespoň čtyřikrát do roka. Předseda je povinen svolat zasedání VPA vždy, požádá-li o to některý z členů výboru, předseda dozorčí rady, představenstvo či ředitel útvaru interního auditu, pokud současně uvedou naléhavý důvod jeho svolání. VPA rozhoduje nadpoloviční většinou všech členů. Jednání VPA se mohou zúčastnit pouze jeho členové. Tajemník VPA se smí účastnit jednání, pokud VPA nerozhodne jinak. VPA může podle své úvahy přizvat na zasedání i jiné osoby. Mohou to být členové dozorčí rady, představenstva, zástupci externího auditora, popřípadě, vyžaduje-li to povaha projednávaných věcí, i vedoucí zaměstnanci Banky nebo jiní odborníci.

PROHLÁŠENÍ

Členové Představenstva a Dozorčí rady nebyli odsouzeni za podvodné trestné činy, nebyli soudně zbaveni způsobilosti k výkonu funkce člena správních, řídicích nebo dozorčích orgánů jiné společnosti nebo funkce ve vedení nebo provádění činnosti jiné společnosti. Proti členům managementu Banky nebylo a není ze strany statutárních nebo regulatorních orgánů vedeno úřední veřejné obvinění nebo sankce. V posledních pěti letech nebyli členové managementu Banky spojeni s konkurzním řízením jiných společností.

ODBORNÉ VÝBORY BANKY

Výbor pro řízení aktiv a pasiv

Výbor pro řízení aktiv a pasiv (dále jen „ALCO“) je zřízen představenstvem Banky. Hlavním cílem a účelem zřízení ALCO je zajištění procesu řízení aktiv a pasiv Banky z hlediska likvidity, úrokového rizika, profitability Banky a kapitálové přiměřenosti. ALCO zejména sleduje likviditu, úrokové a FX riziko Banky, dodržování interních a externích limitů v těchto oblastech, analyzuje možné scénáře vývoje v budoucnosti, sleduje dodržování interních a regulatorních limitů kapitálové přiměřenosti na individuální a konsolidované úrovni, resp. obezřetnostní konsolidaci, vyhodnocuje vliv legislativních změn na aktiva a pasiva Banky, reaguje na situaci na finančních trzích, analyzuje ceny a produkty konkurence a jejich vliv na obchody a ceny Banky, sleduje splatnost významných aktivních a pasivních obchodů, vyhodnocuje vliv očekávaných nových obchodů na riziko, limity a profitabilitu, rozhoduje o úrokových sazbách vkladových produktů, rozhoduje o opatřeních v oblasti řízení tržních rizik, obezřetného podnikání a v obchodní oblasti. Předsedu a členy ALCO jmenuje a odvolává představenstvo Banky.

K 31. prosinci 2023 bylo složení ALCO následující:

Jméno	Funkce člena
Kováč Igor, Ing.	předseda ALCO, člen představenstva
Ašer Štěpán, MBA	člen ALCO, člen představenstva
Klimíček Tomáš, Ing.	člen ALCO, člen představenstva (do 6. 3. 2024)
Macaláková Anna, Ing.	členka ALCO, členka představenstva
Kotek Jan, Ing.	člen ALCO, člen představenstva
Kubeš Michal, Ing.	člen ALCO, výkonný ředitel pro úsek Finanční

ALCO se schází zpravidla jedenkrát měsíčně na pravidelném zasedání. ALCO je usnášeníschopný, je-li přítomna alespoň nadpoloviční většina jeho členů, přičemž rozhoduje nadpoloviční většinou všech členů. Mezi jednotlivými zasedáními může ALCO rozhodnout formou hlasování per rollam. Návrh na program předkládají jednotliví členové výboru tajemníkovi ALCO. Ředitelé odborů a jiní zaměstnanci Banky jsou oprávněni předkládat na program jednání materiály po jejich předběžném odsouhlasení členem ALCO.

Investiční výbor

Investiční výbor (dále jen „IV“) je zřízen představenstvem Banky. Hlavním cílem a účelem zřízení IV je podpora v oblasti investic zařazených do obchodního portfolia, měnové a komoditní pozice Banky. Další cílem IV je koordinace a monitoring v oblasti investic zařazených do obchodního portfolia, měnové a komoditní pozice jednotlivých členů RKC i na konsolidované úrovni. IV zejména projednává a schvaluje limity, popřípadě další para-

metry pro obchody obchodního portfolia, měnové a komoditní pozice Banky, a to v rozsahu specifikovaném vnitřními předpisy Banky upravujícími limity při uzavírání obchodů Banky, stanovuje soustavu ukazatelů rizika likvidity, stanovuje i schvaluje konstrukci likviditních scénářů, schvaluje zařazení cenného papíru na seznam cenných papírů povolených pro obchody v rámci správy klientských portfolií, pravidelně vyhodnocuje dodržování stanovených limitů. Předsedu a členy IV jmenuje a odvolává představenstvo Banky.

K 31. prosinci 2023 bylo složení IV následující:

Jméno	Funkce člena
Míšek Radoslav, Ing., Ph.D.	předseda IV, ředitel odboru Řízení rizik
Vodička Petr, Ing.	člen IV, ředitel úseku Finanční trhy
Kubeš Michal, Ing.	člen IV, výkonný ředitel pro úsek Finanční
Klimíček Tomáš, Ing.	člen IV, člen představenstva (do 6. 3. 2024)
Kováč Igor, Ing.	člen IV, člen představenstva (od 6. 3. 2024)
Pavlík Jan, Ing.	člen IV, ředitel odboru Finanční trhy ČR cizí účet
Kešnerová Mária, Ing.	členka IV, ředitelka úseku Finančního (do 1. 1. 2024)

IV se schází zpravidla dvakrát měsíčně na pravidelném zasedání. IV je usnášeníschopný, je-li přítomna alespoň nadpoloviční většina jeho členů, přičemž rozhoduje nadpoloviční většinou všech členů. Mezi jednotlivými zasedáními může IV rozhodnout formou hlasování per rollam. Návrh na program předkládají jednotliví členové výboru tajemníkovi IV. Ředitelé odborů a jiní zaměstnanci Banky jsou oprávněni předkládat na program jednání IV materiály po jejich předběžném odsouhlasení členem IV.

Úvěrový výbor

Úvěrový výbor (dále jen „ÚV“) je zřízen představenstvem Banky. Hlavním cílem a účelem zřízení ÚV je podpora v oblasti obchodů investičního portfolia Banky. ÚV zejména na základě analýzy rizik financovaného aktivního obchodu schvaluje aktivní obchody do výše 250 mil. Kč (do 29.11.2023 do výše 200 mil. Kč), na základě analýzy rizik financovaného aktivního obchodu dává představenstvu Banky doporučení ke schválení aktivního obchodu nad 250 mil. Kč, na základě analýzy nevýkonného aktivního obchodu dává představenstvu Banky doporučení ke schválení metody vymáhání aktivního obchodu, na základě plnění technických ukazatelů, odchylek od projektových záměrů a externích událostí projednává a rozhoduje o kategorizaci pohledávek, je odpovědný za provedení kvantifikovaného vyjádření podstupovaných rizik. Předsedu a členy ÚV jmenuje a odvolává představenstvo Banky.

K 31. prosinci 2023 bylo složení ÚV následující:

Jméno	Funkce člena
Klimíček Tomáš, Ing.	předseda ÚV, člen představenstva (do 6. 3. 2024)
Hejduk Tomáš, Ing.	předseda ÚV, ředitel odboru Řízení kreditních rizik (od 6. 3. 2024)
Kováč Igor, Ing.	člen ÚV, člen představenstva (od 6. 3. 2024)
Szuťányi Ladislav, Mgr.	člen ÚV, ředitel odboru Administrace aktivních obchodů
Plášil Václav, Ing.	člen ÚV, ředitel odboru SME
Kotek Jan, Ing.	člen ÚV, člen představenstva

ÚV se schází zpravidla jedenkrát týdně na pravidelném zasedání. ÚV je usnášeníschopný, je-li přítomna alespoň nadpoloviční většina jeho členů, přičemž rozhoduje zásadně nadpoloviční většinou přítomných členů. Mezi jednotlivými zasedáními může ÚV rozhodnout formou hlasování per rollam. Návrh na program předkládají jednotliví členové výboru tajemníkovi ÚV. Ředitelé odborů a jiní zaměstnanci Banky jsou oprávněni předkládat na program jednání ÚV materiály po jejich předběžném odsouhlasení členem ÚV.

Výkonný výbor ČR

Výkonný výbor ČR (dále jen „VV ČR“) je zřízen představenstvem Banky. Hlavním cílem a účelem zřízení VV ČR je zajištění provozního a procesního řízení činností centrály Banky. VV ČR zejména projednává a navrhuje představenstvu Banky konkrétní postupy za účelem naplňování celkové strategie schválené představenstvem Banky na centrále Banky, projednává a navrhuje představenstvu Banky stanovení a změny pravidel, která jednoznačně formulují etické a profesní zásady a předpokládané modely chování a jednání pracovníků v souladu s těmito zásadami a pravidly, a jejich prosazování, uplatňování a vymáhání na centrále Banky, posuzuje organizační uspořádání centrály Banky, se zohledněním oddělení neslučitelných funkcí a zamezování vzniku možného střetu zájmů, a navrhuje představenstvu Banky změny organizačního uspořádání centrály Banky, projednává koncepci a priority spojené s řízením lidských zdrojů centrály Banky, projednává návrhy na nové produkty, činnosti a systémy a jiné záležitosti mající pro Banku zásadní význam nebo jiný možný podstatný dopad, a návrhy předkládá ke schválení představenstvu Banky, projednává obchodní podmínky centrály Banky a jejich změny, návrhy předkládá ke schválení představenstvu Banky, projednává a schvaluje nové projekty centrály Banky a jejich změny v kontextu strategického rozvoje Banky, regulatorních požadavků a obchodních plánů. Předsedu a členy VV ČR jmenuje a odvolává představenstvo Banky.

K 31. prosinci 2023 bylo složení VV ČR následující:

Jméno	Funkce člena
Klimíček Tomáš, Ing.	předseda VV ČR, člen představenstva
Kešnerová Mária, Ing.	členka VV ČR, ředitelka úseku Finančního
Tkáčová Alena, Ing.	členka VV ČR, ředitelka úseku Obchod ČR
Vodička Petr, Ing.	člen VV ČR, ředitel úseku Finanční trhy
Kotek Jan, Ing.	člen VV ČR, člen představenstva
Kottink Pavel, Ing.	člen VV ČR, ředitel úseku Informační systémy
Jech Konstantín, Ing.	člen VV ČR, ředitel odboru Bezpečnost
Rokos Ladislav	člen VV ČR, ředitel úseku Provoz ČR

VV ČR se schází zpravidla jedenkrát týdně na pravidelném zasedání. VV ČR je usnášeníschopný, je-li přítomna alespoň nadpoloviční většina jeho členů, přičemž rozhoduje nadpoloviční většinou všech členů. Mezi jednotlivými zasedáními může VV ČR rozhodnout formou hlasování per rollam. Návrh na program předkládají jednotliví členové výboru tajemníkovi VV ČR. Ředitelé odborů a jiní zaměstnanci Banky jsou oprávněni předkládat na program jednání VV ČR materiály po jejich předběžném odsouhlasení členem VV ČR.

Obchodní výbor ČR

Obchodní výbor ČR (dále jen „OV ČR“) je zřízen představenstvem Banky. Hlavním cílem a účelem zřízení OV ČR je podpora obchodního směřování centrály Banky. OV ČR zejména sleduje aktuální stav vývoje plnění obchodních plánů a obchodní strategie centrály Banky, analyzuje ceny produktů konkurence a jejich vliv na obchody a ceny produktů centrály Banky, navrhuje obchodní plány centrály Banky a předkládá je představenstvu Banky, vyhodnocuje vliv uzavřených obchodů v rámci Divize Obchod ČR, projednává návrhy na zavedení/změny produktů a služeb na centrále Banky a předkládá své stanovisko Výkonnému výboru ČR, projednává a schvaluje sazebníky poplatků centrály Banky a jejich změny, rozhoduje o výjimkách ze sazebníku poplatků centrály Banky a způsobu aplikování poplatků na jednotlivé bankovní produkty a služby centrály Banky, rozhoduje o struktuře smluvní dokumentace pro jednotlivé bankovní produkty a služby poskytované centrálou Banky, navrhuje marketingovou politiku směrem ke klientům centrály Banky a návrhy předkládá představenstvu Banky, stanovuje postupy při poskytování bankovních služeb centrálou Banky. Předsedu a členy OV ČR jmenuje a odvolává představenstvo Banky.

K 31. prosinci 2023 bylo složení OV ČR následující:

Jméno	Funkce člena
Tkáčová Alena, Ing.	předsedkyně OV ČR, ředitelka úseku Obchod ČR
Svoboda Vratislav, Ing. MBA	člen OV ČR, ředitel odboru Privátní bankovníctví ČR
Kučera Jiří, Bc.	člen OV ČR, ředitel odboru Prémiové bankovníctví ČR
Plášil Václav, Ing.	člen OV ČR, ředitel odboru SME
Pavlík Jan, Ing.	člen OV ČR, ředitel odboru Finanční trhy ČR cizí účet
Rampula Tomáš, Ing.	člen OV ČR, ředitel odboru Externí prodej
Šepetka Josef, Mgr.	člen OV ČR, poradce

OV se schází zpravidla jedenkrát měsíčně na pravidelném zasedání. OV je usnášeníschopný, je-li přítomna alespoň nadpoloviční většina jeho členů, přičemž rozhoduje nadpoloviční většinou všech členů. Mezi jednotlivými zasedáními může OV rozhodnout formou hlasování per rollam. Návrh na program předkládají jednotliví členové výboru tajemníkovi OV. Ředitelé odborů a jiní zaměstnanci Banky jsou oprávněni předkládat na program jednání OV materiály po jejich předběžném odsouhlasení členem OV.

Projektový výbor

Projektový výbor (dále jen „PV“) je zřízen představenstvem Banky. Hlavním cílem a účelem zřízení PV je řízení interních projektů s celobankovním dopadem (na ČR i SR). PV projednává nové projekty s celobankovním dopadem v kontextu strategického rozvoje Banky, regulatorních požadavků a obchodních plánů, projednává stav jednotlivých projektů, projednává změny projektů s dopadem do obsahu projektu, harmonogramu projektu nebo rozpočtu projektu. Předsedu a členy PV jmenuje a odvolává představenstvo Banky.

K 31. prosinci 2023 bylo složení PV následující:

Jméno	Funkce člena
Rokos Ladislav	předseda PV, ředitel úseku Provoz ČR
Kešnerová Mária, Ing.	členka PV, ředitelka úseku Finančního
Klimíček Tomáš, Ing.	člen PV, člen představenstva
Macaláková Anna, Ing.	členka PV, členka představenstva
Tkáčová Alena, Ing.	členka PV, ředitelka úseku Obchod ČR
Vodička Petr, Ing.	člen PV, ředitel úseku Finanční trhy
Kotek Jan, Ing.	člen PV, člen představenstva

Jméno	Funkce člena
Kottink Pavel, Ing.	člen PV, ředitel úseku Informační systémy
Jech Konstantin, Ing.	člen PV, ředitel odboru Bezpečnost

PV se schází zpravidla jedenkrát za 14 dní na pravidelném zasedání. PV je usnášeníschopný, je-li přítomna alespoň nadpoloviční většina jeho členů, přičemž rozhoduje nadpoloviční většinou všech členů. Mezi jednotlivými zasedáními může PV rozhodnout formou hlasování per rollam. Návrhy nových projektů předkládají na program jednotliví členové PV, případně vybraní vedoucí zaměstnanci.

Bezpečnostní výbor

Bezpečnostní výbor (dále jen „BV“) je zřízen představenstvem Banky. Hlavním cílem a účelem zřízení BV je řízení rizik v oblasti bezpečnosti. BV je zodpovědný za tvorbu a předkládání návrhů na snížení rizik v oblasti bezpečnosti na společensky přijatelnou hodnotu, za kontrolu a vyhodnocování rizik Banky v oblasti bezpečnosti a za dohled nad realizací představenstvem Banky schválených návrhů na eliminaci rizik v oblasti bezpečnosti. Předsedu a členy BV jmenuje a odvolává představenstvo Banky.

K 31. prosinci 2023 bylo složení BV následující:

Jméno	Funkce člena
Jech Konstantin, Ing.	předseda BV, ředitel odboru Bezpečnost
Klimíček Tomáš, Ing.	člen BV, člen představenstva (do 6. 3. 2024)
Ašer Štěpán, MBA	člen BV, člen představenstva (od 6. 3. 2024)
Rokos Ladislav	člen BV, ředitel úseku Provoz ČR
Macálka Vladimír, Mgr.	člen BV, ředitel odboru Compliance
Kottink Pavel, Ing.	člen BV, ředitel úseku Informační systémy
Janík Tomáš, Ing.	člen BV, ředitel divize Provoz SR
Morávek Martin, Ing.	člen BV, business konzultant senior SR
Broschinski Petr	člen BV, architekt kybernetické bezpečnosti
Gajdoš Jan, Ing.	člen BV, manažer fyzické bezpečnosti
Masný Miloslav, Mgr.	člen BV, tajemník představenstva J&T FINANCE GROUP SE (do 6. 3. 2024)
Briaková Veronika, JUDr.	členka BV, specialista pro oblast compliance a GDPR (organizační složka J&T Banky SR)
Husár Marian, Mgr. Ing. M.Jur., LL.M.	člen BV, ředitel úseku Právního

BV se schází zpravidla jedenkrát za čtvrtletí na pravidelném zasedání. BV je usnášenischopný, je-li přítomna alespoň nadpoloviční většina jeho členů, přičemž rozhoduje nadpoloviční většinou všech členů. Mezi jednotlivými zasedáními může BV rozhodnout formou hlasování per rollam. Návrh na program předkládají jednotliví členové výboru tajemníkovi BV. Ředitelé odborů a jiní zaměstnanci Banky jsou oprávněni předkládat na program jednání BV materiály po jejich předběžném odsouhlasení členem BV.

Výbor pro operační riziko a škody

Výbor pro operační riziko a škody (dále jen „ORLC“) je zřízen představenstvem Banky. Hlavním cílem a účelem zřízení ORLC je projednávání škod a projednávání operačního rizika Banky. Další cílem ORLC je koordinace a monitoring operačního rizika jednotlivých členů RKC i na konsolidované úrovni. ORLC je zodpovědný za tvorbu a předkládání návrhů na snížení operačního rizika a škod na společensky přijatelnou hodnotu, za kontrolu a vyhodnocování operačního rizika Banky a za dohled nad realizací představenstvem Banky schválených návrhů na eliminaci operačního rizika a škod. Předsedu a členy ORLC jmenuje a odvolává představenstvo Banky.

K 31. prosinci 2023 bylo složení ORLC následující:

Jméno	Funkce člena
Husár Marian, Mgr. Ing. M.Jur., LL.M.	předseda ORLC, ředitel úseku Právního
Sležka Milan, Ing.	člen ORLC, ředitel divize Provoz ČR
Míšek Radoslav, Ing., Ph.D.	člen ORLC, ředitel odboru Řízení rizik
Tomeš Libor, Ing.	člen ORLC, ředitel odboru Business architektura
Macálka Vladimír, Mgr.	člen ORLC, ředitel odboru Compliance
Briaková Veronika, JUDr.	členka ORLC, specialista pro oblast compliance a GDPR (organizační složka J&T Banky SR)
Růžička Jan, Ing.	člen ORLC, poradce
Šustová Jitka	členka ORLC, ředitelka odboru Ekonomického ČR
Slobodník Michal, Mgr.	člen ORLC, ředitel odboru Technická správa budov
Jech Konstantin, Ing.	člen ORLC, ředitel odboru Bezpečnosti
Fišerová Rychtová Petra, Ing.	členka ORLC, ředitelka odboru Podpory úseku ČR
Mikoš Marek, Ing.	člen ORLC, interní auditor – oblast účetnictví a výkaznictví (od 6. 3. 2024)
Pánek Petr, Mgr.	interní auditor – oblast řízení rizik (do 6. 3. 2024)

ORLC se schází zpravidla jedenkrát měsíčně na pravidelném zasedání. ORLC je usnášenischopný, je-li přítomna alespoň nadpoloviční většina jeho členů, přičemž rozhoduje nadpoloviční většinou všech členů. Mezi jednotlivými zasedáními může ORLC rozhodnout formou hlasování per rollam. Návrh na program předkládají jednotliví členové výboru tajemníkovi ORLC. Ředitelé odborů a jiní zaměstnanci Banky jsou oprávněni předkládat na program jednání ORLC materiály po jejich předběžném odsouhlasení členem ORLC.

Výbor pro oceňování

Výbor pro oceňování byl v průběhu roku 2023 zrušen a jeho pravomoci se přesunuly na Skupinový výbor pro rizika zřízený na úrovni mateřské společnosti Banky.

Výbor pro investiční nástroje

Výbor pro investiční nástroje (dále jen „VIN“) je zřízen představenstvem Banky. Hlavním cílem a účelem zřízení VIN je dohled nad systémem vývoje produktů, které jsou investičními nástroji, jejich uvádění na trh a jejich správy tak, aby bylo zejména zajištěno přihlídnutí k zájmům, cílům a vlastnostem klientů, zabráněno potenciálnímu poškození klientů a minimalizování střetů zájmů. VIN vyhodnocuje aktuálnost a vhodnost metodiky návrhu, vývoje a správy nových produktů a jejich změn, projednává návrhy na změnu metodiky, projednává návrhy nových produktů a jejich změn, provádí monitorování a vyhodnocování nabízených produktů, vyhodnocuje spolupráci s tvůrci a distributory produktů, reviduje odborné znalosti osob odpovědných za tvorbu vlastních produktů, definuje jednotlivé klientské cílové trhy a jejich parametry se zohledněním požadavků na znalosti, zkušenosti, finančních cíle, potřeby, schopnosti čelit ztrátám a individuální rizikové tolerance, periodicky přezkoumává jednotlivé cílové trhy a jejich parametry, stanovuje pozitivní a negativní trh pro každý investiční produkt, periodicky přezkoumává zařazení nabízených produktů do cílových trhů, určuje a vyhodnocuje způsob nabízení a distribuce produktů a jejich soulad se stanovenými cílovými trhy produktů, stanovuje standardní cílový trh pro produkty, které Banka aktivně nenabízí, posuzuje strukturu poplatků spojených s jednotlivými produkty, včetně prověřením, zda náklady a poplatky za produkt jsou slučitelné s potřebami, cíli a charakteristikami příslušného cílového trhu, stanovuje definice klientských investičních strategií s vazbou na definované investiční strategie, analyzuje rizika negativního vývoje produktu na klienty i na zdroje Banky zejména z pohledu změn situace na trhu, posuzuje možné střety zájmů při nabízení a distribuci produktů. VIN se zabývá investičními nástroji vlastními a distribuovanými. Předsedu a členy VIN jmenuje a odvolává představenstvo Banky.

K 31. prosinci 2023 bylo složení VIN následující:

Jméno	Funkce člena
Vodička Petr, Ing.	předseda VIN, ředitel úseku Finanční trhy
Tkáčová Alena, Ing.	členka VIN, ředitelka úseku Obchod ČR
Macaláková Anna, Ing.	členka VIN, členka představenstva
Macálka Vladimír, Mgr.	člen VIN, ředitel odboru Compliance
Martinec Tomáš, Mgr.	člen VIN, generální ředitel J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.
Kotek Jan, Ing.	člen VIN, člen představenstva

VIN se schází dle potřeby, nejméně však čtyřikrát ročně. VIN je usnášeníschopný, je-li přítomna alespoň nadpoloviční většina jeho členů, přičemž rozhoduje nadpoloviční většinou všech členů. Mezi jednotlivými zasedáními může VIN rozhodnout formou hlasování per rollam. Návrh na program předkládají jednotliví členové výboru, případně další oprávněné osoby e-mailem adresovaným tajemníkovi VIN.

Výbor pro Recovery a Resolution

Výbor pro Recovery a Resolution (dále jen „VRR“) je zřízen představenstvem Banky. Hlavním cílem a účelem zřízení VRR je projednávání oblastí ozdravného plánování (recovery) a rezolučního plánování (resolution). Další cílem VRR je projednávání agend spojených s Rezolučním plánováním a s Ozdravnými plány, navrhuje představenstvu Banky opatření k nápravě zjištěných nedostatků a zabezpečuje realizaci opatření přijatých představenstvem Banky. Předsedu a členy VRR jmenuje a odvolává představenstvo Banky.

K 31. prosinci 2023 bylo složení VRR následující:

Jméno	Funkce člena
Míšek Radoslav, Ing., Ph.D.	předseda VRR, ředitel odboru Řízení rizik
Kešnerová Mária, Ing.	členka VRR, ředitelka úseku Finančního
Veselá Monika, Ing.	členka VRR, PR Manager
Macálka Vladimír, Mgr.	člen VRR, ředitel odboru Compliance
Tomeš Libor, Ing.	člen VRR, ředitel odboru Business architektura
Broschinski Petr	člen VRR, architekt kybernetické bezpečnosti
Pánek Petr	člen VRR, interní auditor – oblast řízení rizik (do 6. 3. 2024)
Mikoš Marek, Ing.	člen VRR, interní auditor – oblast účetnictví a výkaznictví (od 6. 3. 2024)

Jméno	Funkce člena
Husár Marian, Mgr. Ing. M.Jur. LL.M.	člen VRR, ředitel úseku Právního
Šedivý Libor, Ing.	člen VRR, ředitel CIO Office

VRR se schází zpravidla jedenkrát za čtvrtletí na pravidelném zasedání. VRR je usnášeníschopný, je-li přítomna alespoň nadpoloviční většina jeho členů, přičemž rozhoduje nadpoloviční většinou všech členů. Mezi jednotlivými zasedáními může VRR rozhodnout formou hlasování per rollam. Návrh na program předkládají jednotliví členové výboru tajemníkovi VRR. Ředitelé odborů a jiní zaměstnanci Banky jsou oprávněni předkládat na program jednání VRR materiály po jejich předběžném odsouhlasení členem VRR.

Výkonný výbor SR

Výkonný výbor SR (dále jen „VV SR“) je zřízen představenstvem Banky. Hlavním cílem a účelem zřízení VV SR je podpora provozního a procesního řízení činností pobočky Banky SR. VV SR zejména projednává a navrhuje představenstvu Banky konkrétní postupy za účelem naplňování celkové strategie schválené představenstvem Banky na pobočce Banky SR, projednává a navrhuje představenstvu Banky stanovení a změny pravidel, která jednoznačně formulují etické a profesní zásady a předpokládané modely chování a jednání pracovníků v souladu s těmito zásadami a pravidly, a jejich prosazování, uplatňování a vymáhání na pobočce Banky SR, stanovuje postupy při poskytování bankových služeb pobočkou Banky SR, stanovuje pravidla interního provozu pobočky Banky SR, projednává obchodní podmínky pobočky Banky SR a jejich změny, návrhy předkládá ke schválení představenstvu Banky, projednává návrhy na nové produkty, činnosti a systémy a jiné záležitosti mající pro Banku zásadní význam nebo jiný možný podstatný dopad, a návrhy předkládá ke schválení představenstvu Banky, projednává koncepci a priority spojené s řízením lidských zdrojů pobočky Banky SR, projednává a schvaluje nové projekty pobočky Banky SR a jejich změny v kontextu strategického rozvoje pobočky Banky SR, regulatorních požadavků a obchodních plánů, rozhoduje o struktuře smluvní dokumentace pro jednotlivé bankovní produkty a služby poskytované pobočkou Banky SR, projednává návrhy organizační uspořádání pobočky Banky SR a předkládá je představenstvu Banky, rozhoduje o použití sociálního fondu a dalších účelových fondů zřízených pobočkou Banky SR. Předsedu a členy VV SR jmenuje a odvolává představenstvo Banky.

K 31. prosinci 2023 bylo složení VV SR následující:

Jméno	Funkce člena
Macaláková Anna, Ing.	předsedkyně VV SR, členka představenstva
Tereková Mária, Ing.	členka VV SR, ředitelka odboru Ekonomického SR
Janík Tomáš, Ing.	člen VV SR, ředitel divize Provoz SR
Matulík Roman, Mgr.	člen VV SR, ředitel odboru Marketing a komunikace SR
Segeč Ondrej, Ing.	člen VV SR, ředitel odboru Privátní bankovníctví SR
Čederlová Monika, Mgr.	členka VV SR, ředitelka odboru Komfort SR
Belejík Marián	člen VV SR, ředitel odboru Business support divize Provozu SR
Morávek Martin, Ing.	člen VV SR, business konzultant senior SR
Jech Konstantin, Ing.	člen VV SR, ředitel odboru Bezpečnost
Sragner Jaroslava, JUDr.	členka VV SR, členka statutárního orgánu

VV SR se schází zpravidla jedenkrát týdně na pravidelném zasedání. VV SR je usnášenischopný, je-li přítomna alespoň nadpoloviční většina jeho členů, přičemž rozhoduje nadpoloviční většinou všech členů. Mezi jednotlivými zasedáními může VV SR rozhodnout formou hlasování per rollam. Návrh na program předkládají jednotliví členové výboru tajemníkovi VV SR. Ředitelé odborů a jiní zaměstnanci Banky jsou oprávněni předkládat na program jednání VV SR materiály po jejich předběžném odsouhlasení členem VV SR.

Obchodní výbor SR

Obchodní výbor SR (dále jen „OV SR“) je zřízen představenstvem Banky. Hlavním cílem a účelem zřízení OV SR je podpora obchodního směřování pobočky Banky SR. OV SR zejména sleduje aktuální stav vývoje plnění obchodních plánů pobočky Banky SR, analyzuje ceny produktů konkurence a jejich vliv na obchody a ceny produktů pobočky Banky SR, analyzuje zavedení nových produktů pobočky Banky SR a návrhy na nové produkty předkládá Výkonnému výboru SR, projednává a schvaluje návrhy změn sazebníků poplatků pobočky Banky SR, rozhoduje o výjimkách ze sazebníku poplatků pobočky Banky SR a způsobu aplikování poplatků na jednotlivé bankovní produkty a služby, vyhodnocuje vliv uzavřených obchodů na privátním bankovníctví a v segmentu Komfort, navrhuje marketingovou politiku směrem ke klientům pobočky Banky SR a návrhy předkládá představenstvu Banky. Předsedu a členy OV SR jmenuje a odvolává představenstvo Banky.

K 31. prosinci 2023 bylo složení OV SR následující:

Jméno	Funkce člena
Macaláková Anna, Ing.	předsedkyně OV SR, členka představenstva
Janík Tomáš, Ing.	člen OV SR, ředitel divize Provoz SR
Čederlová Monika, Mgr.	členka OV SR, ředitelka odboru Komfort SR
Segeč Ondrej, Ing.	člen OV SR, ředitel odboru Privátní bankovníctví SR

OV SR se schází zpravidla jedenkrát týdně na pravidelném zasedání. OV SR je usnášenischopný, je-li přítomna alespoň nadpoloviční většina jeho členů, přičemž rozhoduje nadpoloviční většinou všech členů. Mezi jednotlivými zasedáními může OV SR rozhodnout formou hlasování per rollam. Návrh na program předkládají jednotliví členové výboru tajemníkovi OV SR. Ředitelé odborů a jiní zaměstnanci Banky jsou oprávněni předkládat na program jednání OV SR materiály po jejich předběžném odsouhlasení členem OV SR.

Výbor pro odměňování

Výbor pro odměňování (dále jen „VPO“) je zřízen dozorčí radou Banky. Hlavním cílem a účelem zřízení VPO je podpora dozorčí rady v oblasti stanovení a vyhodnocování systému a zásad odměňování pracovníků Banky. VPO vypracovává návrhy změny systému a zásad odměňování pro dozorčí radu Banky, pravidelně vyhodnocuje dodržování zásad odměňování a výsledek vyhodnocování předkládá dozorčí radě Banky, vyhodnocuje soulad zásad odměňování s aktuálním business modelem Banky a jejich soulad s cyklem podnikání Banky a výsledek vyhodnocování předkládá dozorčí radě Banky, navrhuje dozorčí radě Banky zařazení jednotlivých pracovních pozic mezi osoby s vlivem na rizikový profil Banky, podporuje dozorčí radu Banky při vyhodnocování efektivnosti a funkčnosti zásad odměňování. Předsedu a členy VPO jmenuje a odvolává dozorčí rada Banky.

K 31. prosinci 2023 bylo složení VPO následující:

Jméno	Funkce člena
Jakabovič Ivan, Ing.	předseda VPO, místopředseda představenstva J&T FINANCE GROUP SE
Závitkovský Pavel	člen VPO, externí spolupracující osoba
Vinšová Eva, Ing.	členka VPO, ředitelka HR J&T SERVICES ČR, a.s.

VPO se schází minimálně jedenkrát ročně, případně na vyžádání dozorčí rady Banky. VPO je usnášenischopný, je-li přítomna alespoň nadpoloviční většina jeho členů, přičemž rozhoduje nadpoloviční většinou všech členů. Mezi jednotlivými zasedáními může VPO rozhodnout formou hlasování per rollam. Návrh

na program předkládají jednotliví členové výboru tajemníkovi VPO. Ředitelé odborů a jiní zaměstnanci Banky jsou oprávněni předkládat na program jednání VPO materiály po jejich předběžném odsouhlasení členem VPO.

PRINCIPY ODMĚŇOVÁNÍ

Banka uplatňuje zásady odměňování v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry (dále jen „Vyhláška“), směrnicí 2013/36/EU a Nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2021/923 ze dne 25. března 2021, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU.

Klíčovými východisky politiky odměňování, upravenými v Pravidlech odměňování zaměstnanců, jsou zejména transparentnost a předvídatelnost, soulad s regulatorními požadavky, spravedlnost a provázání se zájmy akcionářů. Zvláštní zásady a postupy odměňování jsou uplatňovány přiměřeně k míře vlivu jednotlivých vybraných osob na celkový rizikový profil Banky a na vybrané zaměstnance v kontrolních funkcích. Principy odměňování se 1x ročně revidují a předkládají ke schválení valné hromadě. Vnitřní audit Banky pravidelně jednou ročně vyhodnocuje zásady odměňování a předkládá výsledky vyhodnocení Výboru pro odměňování. Hodnoceným obdobím je kalendářní rok a frekvence hodnocení jednotlivých zaměstnanců je maximálně 2x ročně, a to v měsících listopad a duben.

Odměňování a hodnocení výkonu

Pravidelné roční hodnocení je nedílnou součástí komunikace se zaměstnanci. Součástí hodnocení je hodnotící pohovor, kde se vyhodnocuje plnění cílů, poskytuje se obousměrná zpětná vazba, a to je doplněno i plány na další rozvoj zaměstnanců, případné nástupnictví a rozvoj talentů. Pro manažerské pozice se využívá 360stupňová zpětná vazba.

Hodnocení a odměňování se řídí základními principy, jako je vzájemný respekt a spravedlnost, kdy za stejnou práci a stejný výkon je odměna stejná. Odměna není ovlivněna věkem ani pohlavím, ale transparentně je svázána přímo s pracovním výkonem, zkušenostmi a nasazením zaměstnanců. Rovné zacházení je prioritou Banky i do dalších let.

Struktura odměňování

a) pevná složka odměny – základní mzda

Výše pevné části odměny zaměstnanců je určena na základě klíčových schopností, odborných zkušeností, stanovené pracovní náplně zaměstnance a v tržním srovnání se mzdou u ostatních subjektů finančního a bankovního trhu v České republice. Zásady odměňování všech pracovníků jsou genderově neutrální, tzn. pracovníci, nezávisle na jejich pohlaví, jsou odměňováni za stejnou práci stejně.

b) pohyblivá složka odměny

Zaměstnanec smluvní nárok na výplatu pohyblivé složky odměny nemá. Pohyblivá složka odměny je vázána na plnění celofiremních cílů (firemní bonus), dále na plnění individuálních cílů (osobní bonus), a ve vymezeném rozsahu i na podílu na plnění cílů útvaru, v němž je pracovník zařazen (odborový bonus). Pro jednotlivé pozice je stanoveno rozdělení podílu firemního, odborového a osobního bonusu na celkovém rozpočtu na tento typ odměn. Celkový rozpočet na tento typ odměn je stanoven jako násobek měsíčních mezd pro jednotlivé pozice. Odměny jsou nastaveny tak, aby byly genderově neutrální, tj. na pozici, nezávisle na jejich pohlaví. Násobek mezd pro jednotlivé pozice stanovuje vždy na příslušný kalendářní rok statutární orgán Banky a tvoří 15-100 % pevné části odměny. Hodnocená kritéria zahrnují zejména kvalitativní a kvantitativní hodnocení výkonu, naplňování strategie Banky v oblasti výkonnosti, řízení rizik a pracovní rozvojové ukazatele. Kombinace různých úrovní kritérií vede v případě nesplnění stanovených cílů (vč. cílů souvisejících s mírou rizik, jimž je Banka vystavena) k omezenému, případně plnému, nepřiznání pohyblivé složky odměny. Banka nepoužívá možnost zpětného vymáhání odměny (tzv. claw-back), pokud to není v konkrétním případě umožněno legislativou ČR platnou v oblasti pracovního práva. Případy zaměstnanců, kteří jsou motivováni k pohyblivé odměně vyšší než 100 % vyplacené pevné mzdy za hodnocené období, budou schváleny valnou hromadou a předem oznámeny ČNB, které bude rovněž oznámeno, kolik zaměstnanců skutečně vyšší odměny dosáhlo, v souladu s požadavky Vyhlášky. Pohyblivá část odměny nepřesáhne 200 % vyplacené pevné mzdy za hodnocené období.

Výše a způsob výplaty pohyblivé části odměny jsou stanoveny v souladu s užitím následujících pravidel:

1. „Bonus pool“

Výpočet výše Bonus poolu je založen na součtu cílových pohyblivých částí jednotlivých zaměstnanců se zohledněním schopnosti Banky jako celku udržovat řádný a silný kapitálový základ a je upravován podle průběžně odhadované míry plnění cílů na úrovni Banky a jednotlivých divizí a odborů.

2. „Firemní cíle“

Výkonnostní cíle se stanovují každý rok a jsou úzce napojeny na strategický plán Banky. Výbor pro odměňování každoročně schvaluje jejich splnění na základě auditorem ověřených údajů a navrhuje výši odměny za hodnocené období. Firemní cíle představují plánované hodnoty zisku (váha 35 %), regulatorní a strategické cíle (váha 30 %) a rizikové faktory (váha 35 %). Firemní cíle mají pro jednotlivé zaměstnance váhu pro stanovení výše celkové pohyblivé části odměny mezi 25 % a 70 % v závislosti na jejich funkčním a organizačním zařazení v rámci Banky.

3. „Odborové cíle a osobní cíle“

Cíle jsou stanoveny podle návrhu přímých nadřízených pro každý kalendářní rok. Cíle mohou mít povahu individuálních úkolů, projektů, aktivit nebo jakýchkoliv jiných cílů nebo chování. Tyto cíle jsou jak kvantitativní, tak kvalitativní a stanovují se v závislosti na prioritách divize, za kterou je daný manažer odpovědný. Odborové a osobní cíle zahrnují také plnění povinnosti dodržovat pravidla obezřetného řízení rizik v rámci Bankou akceptované míry rizika a jednat v souladu se strategií Banky, jejími cíli, hodnotami a dlouhodobými zájmy.

4. „K. O. kritéria“

Banka stanovuje podmínky pro přiznání firemního bonusu a vyplacení pohyblivé oddálené části odměny. V případě, že se jedno nebo více z následujících kritérií nenaplní, nebude přiznána firemní část bonusu a dojde k odložení výplaty pohyblivé oddálené části odměny:

- objem čistého jmění (bez vlivu navýšení vlastních zdrojů ze strany akcionářů společnosti, bez vlivu výplaty dividend a mimořádných položek) nesmí meziročně poklesnout,
- provozní zisk, po zohlednění mimořádných položek, nesmí poklesnout o víc než 15 % oproti plánu,
- individuální J&T BANKA, a.s. ROE musí být minimálně 200 bps nad roční referenční sazbou platnou k začátku účetního období (12M PRIBOR),
- J&T BANKA, a.s. není v režimu spouštění ozdravného plánu.

Pohyblivá složka odměny přiznaná v minulých letech není vyplacena, pokud by jejím vyplacením došlo k omezení schopnosti Banky udržovat řádný a silný kapitálový základ.

Regulatorní zásady – osoby s vlivem na rizikový profil instituce (Risk Takers)

Skupina zaměstnanců zahrnuje osoby, které mají vliv na rizikový profil Banky v souladu s požadavky evropské legislativy a českých právních předpisů. Banka v rámci své strategie řízení rizik, prohlášení o rizikovém apetitu a ICAAP Banky identifikovala základní rizikové kategorie a v analýze rizik posoudila jednotlivé orgány a organizační jednotky z hlediska možnosti (resp. pravomoci) ovlivnit expozici k jednotlivým rizikovým kategoriím výše. Výsledkem je skupina osob, které mají významný vliv na rizikový profil Banky.

Osoby spadající do skupiny Risk Takers se identifikují na základě kvalitativních i kvantitativních ukazatelů. Analýzu k výběru osob připravuje personální oddělení a předkládá Výboru pro odměňování, schvaluje představenstvo a dozorčí rada. Analýza k výběru probíhá pravidelně jedenkrát ročně a v případě personálních změn může být rozšířena nebo zúžena. Analýza podléhá kontrole interního auditu jedenkrát ročně.

V roce 2023 byli identifikováni jako Risk Takers:

- členové představenstva a dozorčí rady,
- členové statutárního orgánu společnosti ve skupině mateřské společnosti JTFG,
- klíčoví zaměstnanci (ředitelé úseků Banky – Obchod, Provoz ČR, Úsek SR, pobočka Německo, Řízení rizik, Právní, Finanční, Finanční trhy, Úvěrové obchody, Informační systémy, HR),
- vedoucí zaměstnanci kontrolních funkcí,
- členové vybraných výborů.

Odměňování členů představenstva

Členové představenstva mají podmínky upravující odměňování uvedeny ve smlouvě o výkonu funkce a pracovní smlouvě. Odměna členů představenstva se skládá z pevné a variabilní složky, přičemž pevná složka je vyplácena na měsíční bázi a pohyblivá složka je vyplácena formou ročních bonusů.

Pevná složka je stanovena na základě profesních zkušeností, odborných znalostí atd. a odpovědnosti jednotlivých členů, přičemž reflektuje tržní situaci, pokud jde o výši odměn pro danou pozici.

Variabilní složka je nenároková část, která je vyplácena na základě vyhodnocení stanovených KPI.

Principy odměňování členů představenstva schvaluje na návrh Výboru pro odměňování, dozorčí rada a akcionáři na valné hromadě při zachování podmínky, že pohyblivá složka odměn zpravidla nepřekročí 100 % pevné složky odměn. Výši pohyblivé části odměny navrhuje vždy pro daný kalendářní rok Výbor pro odměňování, který následně vyhodnocuje dosažení cílů a navrhuje výši pohyblivé složky odměny k přiznání za dané období dozorčí radě a valné hromadě.

Variabilní část odměny podléhá pravidlům pro oddalované bonusy.

Pravidla pro stanovení pohyblivé složky odměny u vybraných skupin zaměstnanců

1. Zaměstnanci s významným vlivem na celkový rizikový profil Banky (z pohledu kvalitativních)

U těchto zaměstnanců dochází k odkladu výplaty pohyblivé složky odměn za předpokladu, že splňují podmínku vyšší odměna než 50 tis. EUR, více než 1/3 ročního příjmu. Pohyblivá složka odměny je rozdělena na poloviny, které jsou vypláceny ve formě peněžní a emisí nepeněžního nástroje. Peněžní část je vyplácena tak, že 60 % odměny je vyplaceno bezprostředně po dokončení procesu hodnocení zaměstnance a přiznání odměny, polovina je vyplacena v nepeněžním nástroji. Výplata dalších 40 % je odložena do pěti následujících let v poměru 8 % - 8 % - 8 % - 8 % - 8 %, přičemž Banka má právo tuto část z objektivních důvodů nevyplatit. Vydání nepeněžní části je posunuto o jeden

rok a v dalších letech je připisována v poměru 60 % - 10 % - 10 % - 10 % - 10 %.

2. Zaměstnanci s vysokou a velmi vysokou odměnou

Tito zaměstnanci mají vliv na celkový rizikový profil Banky z pohledu kvantitativního. U těchto zaměstnanců dochází k odkladu výplaty pohyblivé složky odměn za předpokladu, že splňují některou z následujících podmínek:

- v předchozím účetním období – celková odměna ve výši 750 000 EUR,
- více než 1 000 pracovníků a pracovníci patří do 0,3 % pracovníků, kteří získali nejvyšší celkovou odměnu v předchozím účetním období,
- přiznána celková odměna ve výši 1 000 000 EUR za předchozí účetní období,
- celková odměna dosahuje 500 000 EUR a současně nejméně výše průměrné odměny členů vedoucího orgánu a vrcholného vedení.

Odměna je vyplácena následovně: 60 % odměny je vyplaceno bezprostředně po dokončení procesu hodnocení zaměstnance a přiznání odměny, polovina je vyplacena v nepeněžním nástroji. Výplata dalších 40 % je odložena do pěti následujících let v poměru 8 % - 8 % - 8 % - 8 % - 8 %, a vždy polovina v nepeněžním nástroji, přičemž Banka má právo tuto část z objektivních důvodů nevyplatit.

Velmi vysoká odměna je každý rok stanovena představenstvem společnosti. Zaměstnanci, kteří její výšku přesáhnou, mají oddálenou odměnu následovně: 40 % odměny je vyplaceno bezprostředně po dokončení procesu hodnocení zaměstnance a přiznání odměny, polovina je vyplacena v nepeněžním nástroji. Výplata dalších 60 % je odložena do pěti následujících let v poměru 12 % - 12 % - 12 % - 12 % - 12 %, a vždy polovina v nepeněžním nástroji, přičemž Banka má právo tuto část z objektivních důvodů nevyplatit.

3. Zaměstnanci ve vnitřních kontrolních funkcích

Zaměstnanci ve vnitřních kontrolních funkcích nejsou hodnoceni na základě výkonnosti kontrolovaných útvarů, ale pouze na základě cílů stanovených pro danou kontrolní funkci. Pravidla odměňování zaměstnanců ve vedení funkce řízení rizik, funkce vnitřního auditu a funkce Compliance a AML je pod přímým dohledem Výboru pro odměňování a dozorčí rady.

Nepeněžní nástroj

Banka nemá k dispozici akcie ani jiný cenný papír, který by představoval podíl na Bance. Vytvořila proto syntetický nástroj, perpetuitní investiční certifikát, jehož hodnota se odvíjí od upravené hodnoty vlastního kapitálu, čímž se vlastnosti tohoto nástroje přibližují podmínkám požadovaným pro nepeněžní nástroj. Certifikát je emitován/připisován postupně v souladu

s výše uvedenými pravidly oddalování pohyblivé části odměny a je možno jej splatit k výročí emise.

Výše odměn pracovníků s řídicí pravomocí

Výše odměn pracovníků s řídicí pravomocí za rok 2023 činila celkem 161,1 mil. Kč (2022: 169,3 mil. Kč), přičemž byla rozdělena mezi 14 (2022: 13) osob, členů představenstva a vedoucích pracovníků a 6 osob (2022: 6) v dozorčí radě. Členové představenstva za rok 2023 od mateřské společnosti obdrželi odměny ze mzdy ve výši 96,3 mil. Kč a 2,9 mil. Kč (2022: 107,5 mil. Kč a 3,1 mil. Kč) z titulu výkonu funkce. Členové dozorčí rady obdrželi odměny ze mzdy ve výši 6,7 mil. Kč (2022: 8,7 mil. Kč). Ostatní osoby s řídicí pravomocí obdrželi od mateřské společnosti peněžité příjmy z odměn ze mzdy ve výši 55 mil. Kč (2022: 49,7 mil. Kč). Členové dozorčí rady obdrželi dále odměny z titulu výkonu funkce ve výši 0,2 mil. Kč (2022: 0,2 mil. Kč). Za rok 2023 Banka nevyplatila žádné odměny ostatním osobám s řídicí pravomocí z titulu výkonu funkce. Veškeré odměny jsou uvedeny včetně odvodů na zdravotní a sociální pojištění. V roce 2023 nebylo vyplaceno ani přiznáno žádné odstupné, nebyla nikomu vyplacena odměna vyšší než 1 mil. EUR. Banka ani její dceřiné společnosti neposkytují příspěvky na penzijní připojištění nebo jiná obdobná plnění. Banka prohlašuje, že členové správních, řídicích, dozorčích orgánů Banky a jejich dceřiných společností nemají zvláštní výhody spojené s ukončením činnosti.

DIVIDENDOVÁ POLITIKA BANKY A VÝZNAMNÁ SOUDNÍ ŘÍZENÍ

Banka nemá schválenou žádnou konkrétní dividendovou politiku. Případná výplata dividendy podléhá za každé účetní období posouzení, a to z hlediska možností a potřeb Banky i z hlediska dlouhodobých obchodních cílů Banky. Při posouzení výplaty dividendy jsou zohledňovány i cíle k zajištění dostatečné úrovně kapitálové přiměřenosti a dalších regulatorních požadavků, a také zájmy akcionářů. Rozdělení zisku schvaluje valná hromada, a to na návrh představenstva Banky. Vedení Banky předpokládá, že příslušná část zisku roku 2023 bude převedena do účelového fondu pro výplatu výnosu z podřízených výnosových certifikátů, které jsou součástí vlastního kapitálu Banky, a zbývající část bude použita dle finálního rozhodnutí a schválení valné hromady.

Banka neposkytuje zaměstnanecký pobídkový program s možností koupě vlastních akcií ani odměňování ve formě opcí na akcie.

Ke dni vyhotovení Konsolidované výroční finanční zprávy neprobíhají žádná soudní nebo rozhodčí řízení, která měla nebo by mohla mít významný vliv na finanční situaci nebo ziskovost Banky v budoucích letech.

VÝZNAMNÉ SMLOUVY

Významné transakce Banky v roce 2023 jsou uvedeny v příloze účetní závěrky. Smlouvy uzavřené mezi členy Skupiny jsou uvedeny v samostatné části Konsolidované výroční finanční zprávy „Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami“.

V průběhu účetního období Banka ani jiný člen Skupiny Banky neuzavřel smlouvy mimo rámec běžného podnikání, které je možno charakterizovat jako významné. Žádný člen Skupiny neuzavřel smlouvu, která obsahuje jakékoli ustanovení, podle kterého má kterýkoli člen Skupiny jakýkoli závazek nebo nárok mimo rámec běžného podnikání, jež jsou pro Skupinu podstatné.

Banka prohlašuje, že si není vědoma existence jakéhokoliv konfliktu zájmů mezi povinnostmi osob v představenstvu nebo dozorčí radě ve vztahu k Bance a jejich soukromými zájmy a jinými povinnostmi.

PŘÍLOHY KONSOLIDOVANÉ VÝROČNÍ FINANČNÍ ZPRÁVY

- Tabulka č. PPP 1: Shrnutí klíčových ukazatelů výkonnosti (KPIs) za rok 2023
- Tabulka č. PPP 2: Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv (GAR) v roce 2023 (dle KPI protistran pro obrat)
- Tabulka č. PPP 3: Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv (GAR) v roce 2023 (dle KPI protistran pro CapEx)
- Tabulka č. PPP 4: Ukazatel zelených aktiv (GAR) – informace o odvětví za rok 2023 (dle KPI protistran pro obrat)
- Tabulka č. PPP 5: Ukazatel zelených aktiv (GAR) – informace o odvětví za rok 2023 (dle KPI protistran pro CapEx)
- Tabulka č. PPP 6: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR) za rok 2023 (dle KPI protistran pro obrat)
- Tabulka č. PPP 7: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR) za rok 2023 (dle KPI protistran pro CapEx)
- Tabulka č. PPP 8: KPI „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR) (dle KPI protistran pro obrat)
- Tabulka č. PPP 9: KPI „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR) (dle KPI protistran pro CapEx)
- Tabulka č. PPP 10: KPI „Podrozvahové expozice“ „Stav“ (dle KPI protistran pro obrat)
- Tabulka č. PPP 11: KPI „Podrozvahové expozice“ „Stav“ (dle KPI protistran pro CapEx)
- Tabulka č. PPP 12: KPI „Podrozvahové expozice“ „Tok“ (dle KPI protistran pro obrat)
- Tabulka č. PPP 13: KPI „Podrozvahové expozice“ „Tok“ (dle KPI protistran pro CapEx)
- Tabulka č. PPP 14: Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem – Úvěrové instituce: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv
- Tabulka č. PPP 15: Hospodářské činnosti v souladu s taxonomií (jmenovatel) – Úvěrové instituce: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv (dle KPI protistran pro obrat)
- Tabulka č. PPP 16: Hospodářské činnosti v souladu s taxonomií (jmenovatel) – Úvěrové instituce: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv (dle KPI protistran pro CapEx)
- Tabulka č. PPP 17: Ekonomické činnosti v souladu s taxonomií (čítatel) – Úvěrové instituce: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv (dle KPI protistran pro obrat)
- Tabulka č. PPP 18: Ekonomické činnosti v souladu s taxonomií (čítatel) – Úvěrové instituce: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv (dle KPI protistran pro CapEx)
- Tabulka č. PPP 19: Hospodářské činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií – Úvěrové instituce: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv (dle KPI protistran pro obrat)
- Tabulka č. PPP 20: Hospodářské činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií – Úvěrové instituce: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv (dle KPI protistran pro CapEx)
- Tabulka č. PPP 21: Hospodářské činnosti nezpůsobilé pro taxonomii – Úvěrové instituce: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv (dle KPI protistran pro obrat)
- Tabulka č. PPP 22: Hospodářské činnosti nezpůsobilé pro taxonomii – Úvěrové instituce: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv (dle KPI protistran pro CapEx)
- Tabulka č. PPP 23: Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem – Úvěrové instituce: KPI „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv
- Tabulka č. PPP 24: Hospodářské činnosti v souladu s taxonomií (jmenovatel) – Úvěrové instituce: KPI „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv (dle KPI protistran pro obrat)
- Tabulka č. PPP 25: Hospodářské činnosti v souladu s taxonomií (jmenovatel) – Úvěrové instituce: KPI „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv (dle KPI protistran pro CapEx)
- Tabulka č. PPP 26: Ekonomické činnosti v souladu s taxonomií (čítatel) – Úvěrové instituce: KPI „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv (dle KPI protistran pro obrat)
- Tabulka č. PPP 27: Ekonomické činnosti v souladu s taxonomií (čítatel) – Úvěrové instituce: KPI „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv (dle KPI protistran pro CapEx)
- Tabulka č. PPP 28: Hospodářské činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií – Úvěrové instituce: KPI „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv (dle KPI protistran pro obrat)
- Tabulka č. PPP 29: Hospodářské činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií – Úvěrové instituce: KPI „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv (dle KPI protistran pro CapEx)
- Tabulka č. PPP 30: Hospodářské činnosti nezpůsobilé pro taxonomii – Úvěrové instituce: KPI „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv (dle KPI protistran pro obrat)
- Tabulka č. PPP 31: Hospodářské činnosti nezpůsobilé pro taxonomii – Úvěrové instituce: KPI „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv (dle KPI protistran pro CapEx)
- Tabulka č. PPP 32: Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem – KPI „Finanční záruky“ „Stav“
- Tabulka č. PPP 33: Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem – KPI „Spravovaná aktiva“ „Stav“
- Tabulka č. PPP 34: Shrnutí KPI, které mají zveřejňovat investiční podniky (IF) podle článku 8 nařízení o taxonomii, za rok 2023
- Tabulka č. PPP 35 KPI IF – služby obchodování na vlastní účet (dle KPI protistran pro obrat)
- Tabulka č. PPP 36: KPI IF – služby obchodování na vlastní účet (dle KPI protistran pro CapEx)
- Tabulka č. PPP 37: Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem – Investiční podniky
- Tabulka č. PPP 38: Klíčové ukazatele výkonnosti správců aktiv za rok 2023
- Tabulka č. PPP 39: Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem – Správci aktiv
- Tabulka č. PPP 40: Podíl obratu z produktů nebo služeb souvisejících s hospodářskými činnostmi, které jsou v souladu s taxonomií – zveřejnění za rok 2023
- Tabulka č. PPP 41: Podíl kapitálových výdajů z produktů nebo služeb souvisejících s hospodářskými činnostmi, které jsou v souladu s taxonomií – zveřejnění za rok 2023
- Tabulka č. PPP 42: Podíl provozních výdajů z produktů nebo služeb souvisejících s hospodářskými činnostmi, které jsou v souladu s taxonomií – zveřejnění za rok 2023
- Tabulka č. PPP 43: Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem – Nefinanční podniky

v mil. Kč		Celková hrubá účetní hodnota	Referenční datum zveřejnění 2023																													
			Zmírňování změny klimatu (CCM)						Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)				Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)				Celkem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
			Z toho vůči odvětvím významných pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)						Z toho vůči odvětvím významných pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči odvětvím významných pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči odvětvím významných pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči odvětvím významných pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči odvětvím významných pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)							
			Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)						Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)							
		Z toho Použití výnosů		Z toho přechodné		Z toho podpůrné		Z toho Použití výnosů		Z toho podpůrné		Z toho Použití výnosů		Z toho podpůrné		Z toho Použití výnosů		Z toho podpůrné		Z toho Použití výnosů		Z toho podpůrné		Z toho Použití výnosů		Z toho přechodné		Z toho podpůrné				
32	Aktiva vyloučená z čitatele pro výpočet GAR (zahnutá do jmenovatele)	125 946,11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
33	Finanční a nefinanční podniky	109 686,22																														
34	MSP a nefinanční podniky (jiné než MSP) nepodléhající povinnostem zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací	101 100,95																														
35	Úvěry a jiné pohledávky	89 180,35																														
36	z toho úvěry zajištěné komerční nemovitostí	16 186,19																														
37	z toho úvěry na renovace budov	-																														
38	Dluhové cenné papíry	2 706,50																														
39	Kapitálové nástroje	9 214,10																														
40	Protistrany ze zemí mimo EU nepodléhající povinnostem zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací	8 585,26																														
41	Úvěry a jiné pohledávky	8 523,63																														
42	Dluhové cenné papíry	-																														
43	Kapitálové nástroje	61,64																														
44	Deriváty	4 774,22																														
45	Mezibankovní úvěry na vyžádání	110,07																														
46	Hotovost a aktiva související s hotovostí	208,62																														
47	Ostatní aktiva (např. goodwill, komodity atd.)	11 167,00																														
48	Aktiva GAR celkem	134 227,64	505,70	488,64	-	316,17	112,70	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	505,70	488,64	-	316,17	112,70	
49	Aktiva nezahnutá do výpočtu GAR	156 066,65																														
50	Ústřední vládní instituce a nadnárodní emitenti	13 835,03																														
51	Expozice vůči centrálním bankám	140 286,84																														
52	Obchodní portfolio	1 944,77																														
53	Celková aktiva	290 294,29	505,70	488,64	-	316,17	112,70	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	505,70	488,64	-	316,17	112,70	

v mil. Kč		Referenční datum zveřejnění 2023																													
		Zmírňování změny klimatu (CCM)						Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)				Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)				Celkem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Z toho vůči odvětvím významných pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)						Z toho vůči odvětvím významných pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči odvětvím významných pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči odvětvím významných pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči odvětvím významných pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči odvětvím významných pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)							
		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)						Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)							
Celková hrubá účetní hodnota		Z toho Použití výnosů		Z toho přechodné		Z toho podpůrné		Z toho Použití výnosů		Z toho podpůrné		Z toho Použití výnosů		Z toho podpůrné		Z toho Použití výnosů		Z toho podpůrné		Z toho Použití výnosů		Z toho podpůrné		Z toho Použití výnosů		Z toho podpůrné					
47	Ostatní aktiva (např. goodwill, komodity atd.)	11 167,00																													
48	Aktiva GAR celkem	134 227,64	457,92	435,26	-	238,07	147,42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	457,92	435,26	-	238,07	147,42	
49	Aktiva nezahrnutá do výpočtu GAR	156 066,65																													
50	Ústřední vládní instituce a nadnárodní emitenti	13 835,03																													
51	Expozice vůči centrálním bankám	140 286,84																													
52	Obchodní portfolio	1 944,77																													
53	Celková aktiva	290 294,29	457,92	435,26	-	238,07	147,42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	457,92	435,26	-	238,07	147,42	
Podrozvahové expozice – podniky podléhající povinností zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací																															
54	Finanční záruky	4 179,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
55	Spravovaná aktiva	6 016,68	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
56	z toho dluhové cenné papíry	4 535,47	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
57	z toho kapitálové nástroje	1 481,20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Tabulka č. PPP 4: Ukazatel zelených aktiv (GAR) – informace o odvětví za rok 2023 (dle KPI protistran pro obrat)

Rozdělení podle odvětví – čtyřmístná úroveň NACE (kód a značka)	Zmírňování změny klimatu (CCM)						Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)				Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)				Celkem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)			MSP a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací			Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MSP a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací		Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MSP a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací		Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MSP a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací		Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MSP a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací		Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MSP a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací					
	(Hrubá) účetní hodnota			(Hrubá) účetní hodnota			(Hrubá) účetní hodnota		(Hrubá) účetní hodnota		(Hrubá) účetní hodnota		(Hrubá) účetní hodnota		(Hrubá) účetní hodnota		(Hrubá) účetní hodnota		(Hrubá) účetní hodnota		(Hrubá) účetní hodnota		(Hrubá) účetní hodnota		(Hrubá) účetní hodnota					
	Mil. Kč			Mil. Kč			Mil. Kč		Mil. Kč		Mil. Kč		Mil. Kč		Mil. Kč		Mil. Kč		Mil. Kč		Mil. Kč		Mil. Kč		Mil. Kč		Mil. Kč			
35.11	505,70	488,64																								505,70	488,60			

%	(porovnání s celkovými zahrnutými aktivy ve jmenovateli)	Referenční datum zveřejnění 2023																																			
		Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)					Vodní a mořské zdroje (WTR)					Oběhové hospodářství (CE)					Znečištění (PPC)					Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)					Celkem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Podíl celkových zahrnutých aktiv
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)										
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)										
		Z toho Použití výnosů			Z toho přechodné		Z toho podpůrné		Z toho Použití výnosů			Z toho přechodné		Z toho podpůrné		Z toho Použití výnosů			Z toho přechodné		Z toho podpůrné		Z toho Použití výnosů			Z toho přechodné		Z toho podpůrné		Z toho Použití výnosů			Z toho přechodné		Z toho podpůrné		
13	Úvěry a jiné pohledávky	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	
14	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o využití výnosů	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%
15	Kapitálové nástroje	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%
16	z toho pojišťovny	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%
17	Úvěry a jiné pohledávky	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%
18	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o využití výnosů	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%
19	Kapitálové nástroje	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%
20	Nefinanční podniky	8,61 %	8,32 %	-%	5,38 %	1,92 %	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	8,61 %	8,32 %	-%	5,38 %	1,92 %	2,02 %
21	Úvěry a jiné pohledávky	10,15 %	10,07 %	-%	7,35 %	1,49 %	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	10,15 %	10,07 %	-%	7,35 %	1,49 %	1,31 %
22	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o využití výnosů	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0,45 %
23	Kapitálové nástroje	15,76 %	13,90 %	-%	4,80 %	7,41 %	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	15,76 %	13,90 %	-%	4,80 %	7,41 %	0,26 %
24	Domácnosti	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0,76 %
25	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0,02 %
26	z toho úvěry na renovace budov	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%
27	z toho úvěry na motorová vozidla	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%
28	Financování místních orgánů	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%
29	Financování bydlení	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%
30	Ostatní financování místních orgánů	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%
31	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%
32	Aktiva GAR celkem	0,38 %	0,36 %	-%	0,24 %	0,08 %	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0,38 %	0,36 %	-%	0,24 %	0,08 %	46,26 %

		Referenční datum zveřejnění 2023																												
		Zmírňování změny klimatu (CCM)						Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)				Znečištění (PPC)		Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)				Celkem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			Podíl celkových zahrnutých aktiv	
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)						Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)								
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)						Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)								
Z toho Použití výnosů	Z toho Přechnodné	Z toho Pod-půrné	Z toho Použití výnosů	Z toho Přechnodné	Z toho Pod-půrné	Z toho Použití výnosů	Z toho Přechnodné	Z toho Pod-půrné	Z toho Použití výnosů	Z toho Přechnodné	Z toho Pod-půrné	Z toho Použití výnosů	Z toho Přechnodné	Z toho Pod-půrné	Z toho Použití výnosů	Z toho Přechnodné	Z toho Pod-půrné	Z toho Použití výnosů	Z toho Přechnodné	Z toho Pod-půrné	Z toho Použití výnosů	Z toho Přechnodné	Z toho Pod-půrné	Z toho Použití výnosů	Z toho Přechnodné	Z toho Pod-půrné				
23	Kapitálové nástroje	29,70 %	26,93 %		5,04 %	18,67 %	-%	-%		-%	-%		-%	-%		-%	-%		-%	-%		-%	-%		29,70 %	26,93 %		5,04 %	18,67 %	0,26 %
24	Domácnosti	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0,76 %
25	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0,02 %
26	z toho úvěry na renovace budov	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%
27	z toho úvěry na motorová vozidla	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%
28	Financování místních orgánů	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%
29	Financování bydlení	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%
30	Ostatní financování místních orgánů	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%
31	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%
32	Aktiva GAR celkem	0,34 %	0,32 %	-%	0,18 %	0,11 %	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0,34 %	0,32 %	-%	0,18 %	0,11 %	46,26 %

Tabulka č. PPP 8: KPI „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR) (dle KPI protistran pro obrat)

		Referenční datum zveřejnění 2023																																										
		Zmírňování změny klimatu (CCM)			Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)			Vodní a mořské zdroje (WTR)			Oběhové hospodářství (CE)			Znečištění (PPC)			Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)			Celkem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			Podíl celkových zahrnutých aktiv																					
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)																											
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)																											
Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné			Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné													
GAR - zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli																																												
1 Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje (ne vysokofrekvenční) způsobilé pro výpočet GAR	4,19 %	4,16 %	-%	3,04 %	0,61 %	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	4,19 %	4,16 %	-%	3,04 %	0,61 %	-%	-%			1,29 %							
2 Finanční podniky	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%				
3 Úvěrové instituce	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%				
4 Úvěry a jiné pohledávky	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%				
5 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o využití výnosů	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%				
6 Kapitálové nástroje	-%	-%		-%	-%	-%	-%		-%	-%	-%		-%	-%		-%	-%		-%	-%		-%	-%		-%	-%	-%	-%	-%		-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%				
7 Ostatní finanční podniky	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%			
8 z toho investiční podniky	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%			
9 Úvěry a jiné pohledávky	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%			
10 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o využití výnosů	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%			
11 Kapitálové nástroje	-%	-%		-%	-%	-%	-%		-%	-%	-%		-%	-%		-%	-%		-%	-%		-%	-%		-%	-%	-%	-%	-%		-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%				
12 z toho správcovské společnosti	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%		
13 Úvěry a jiné pohledávky	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%		
14 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o využití výnosů	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%		
15 Kapitálové nástroje	-%	-%		-%	-%	-%	-%		-%	-%	-%		-%	-%		-%	-%		-%	-%		-%	-%		-%	-%	-%	-%	-%		-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%				
16 z toho pojišťovny	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	
17 Úvěry a jiné pohledávky	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%
18 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o využití výnosů	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	
19 Kapitálové nástroje	-%	-%		-%	-%	-%	-%		-%	-%	-%		-%	-%		-%	-%		-%	-%		-%	-%		-%	-%	-%	-%	-%		-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%				
20 Nefinanční podniky	17,98 %	17,84 %	-%	13,03 %	2,63 %	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	17,98 %	17,84 %	-%	13,03 %	2,63 %	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0,30 %	-%	-%		
21 Úvěry a jiné pohledávky	17,98 %	17,84 %	-%	13,03 %	2,63 %	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	17,98 %	17,84 %	-%	13,03 %	2,63 %	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0,30 %	-%	-%			

% (porovnání s celkovými zahrnutými aktivy ve jmenovateli)		Referenční datum zveřejnění 2023																														
		Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)				Znečištění (PPC)		Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)				Celkem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Podíl celkových zahrnutých aktiv		
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)							
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)							
Z toho Použití vynosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití vynosů	Z toho podpůrné	Z toho Použití vynosů	Z toho podpůrné	Z toho Použití vynosů	Z toho podpůrné	Z toho Použití vynosů	Z toho podpůrné	Z toho Použití vynosů	Z toho podpůrné	Z toho Použití vynosů	Z toho podpůrné	Z toho Použití vynosů	Z toho podpůrné	Z toho Použití vynosů	Z toho podpůrné	Z toho Použití vynosů	Z toho podpůrné	Z toho Použití vynosů	Z toho podpůrné	Z toho Použití vynosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití vynosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné				
22	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o využití vynosů	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	
23	Kapitálové nástroje	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	
24	Domácnosti	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0,99 %	
25	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	
26	z toho úvěry na renovace budov	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	
27	z toho úvěry na motorová vozidla	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	
28	Financování místních orgánů	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	
29	Financování bydlení	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	
30	Ostatní financování místních orgánů	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	
31	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%		
32	Aktiva GAR celkem	0,19 %	0,19 %	-%	0,14 %	0,03 %	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0,19 %	0,19 %	-%	0,14 %	0,03 %	28,50 %

Tabulka č. PPP13: KPI „Podrozvahové expozice“ „Tok“ (dle KPI protistran pro CapEx)

% (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými položkami)		Referenční datum zveřejnění 2023																																		
		Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)				Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)				Celkem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)									
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)									
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)									
		Z toho Použití výnosů		Z toho přechodné		Z toho podpůrné		Z toho Použití výnosů		Z toho podpůrné		Z toho Použití výnosů		Z toho podpůrné		Z toho Použití výnosů		Z toho podpůrné		Z toho Použití výnosů		Z toho podpůrné		Z toho Použití výnosů		Z toho podpůrné		Z toho Použití výnosů		Z toho podpůrné		Z toho Použití výnosů		Z toho podpůrné		
1	Finanční záruky (KPI Finanční záruky)	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%
2	Spravovaná aktiva (KPI Spravovaná aktiva)	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%

Tabulka č. PPP14: Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem – Úvěrové instituce: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv

Činnosti související s jadernou energií

Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výzkumu, vývoji, demonstracím a zavádění inovativních zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí energii z jaderných procesů s minimálním odpadem z palivového cyklu. NE

Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě a bezpečnému provozu nových jaderných zařízení na výrobu elektřiny nebo zpracování tepla, a to i pro účely dálkového vytápění nebo průmyslových procesů, jako je výroba vodíku, jakož i zvyšování jejich bezpečnosti za použití nejlepších dostupných technologií. ANO

Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči bezpečnému provozu stávajících jaderných zařízení, která vyrábějí elektřinu nebo zpracovávají teplo, a to i pro účely dálkového vytápění nebo průmyslových procesů, jako je výroba vodíku z jaderné energie, jakož i zvyšování jejich bezpečnosti. ANO

Činnosti související s fosilním plynem

Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě nebo provozu zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí elektřinu z fosilních plynných paliv. ANO

Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na kombinovanou výrobu tepla/chladu a elektřiny využívajících fosilní plynná paliva. ANO

Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na výrobu tepla, která vyrábějí teplo/chlad využívající fosilní plynná paliva. NE

Tabulka č. PPP15: Hospodářské činnosti v souladu s taxonomií (jmenovatel) – Úvěrové instituce: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv (dle KPI protistran pro obrat)

	Částka (mil. Kč) a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
	Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
	Částka	%	Částka	%	Částka	%
Hospodářské činnosti						
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	–%	–	–%	–	–%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	–%	–	–%	–	–%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	316,08	0,24 %	316,08	0,24 %	–	–%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	–%	–	–%	–	–%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	–%	–	–%	–	–%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	–%	–	–%	–	–%
Částka a podíl jiných hospodářských činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	172,56	0,13 %	172,56	0,13 %	–	–%
Příslušný klíčový ukazatel výkonnosti celkem	488,64	0,36 %	488,64	0,36 %	–	–%

Tabulka č. PPP16: Hospodářské činnosti v souladu s taxonomií (jmenovatel) – Úvěrové instituce: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv (dle KPI protistran pro CapEx)

	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
	Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
	Částka	%	Částka	%	Částka	%
Hospodářské činnosti						
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	–%	–	–%	–	–%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	3,75	–%	3,75	–%	–	–%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	234,29	0,17 %	234,29	0,17 %	–	–%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	–%	–	–%	–	–%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	–%	–	–%	–	–%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	–%	–	–%	–	–%
Částka a podíl jiných hospodářských činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	197,23	0,15 %	197,23	0,15 %	–	–%
Příslušný klíčový ukazatel výkonnosti celkem	435,26	0,32 %	435,26	0,32 %	–	–%

Tabulka č. PPP17: Ekonomické činnosti v souladu s taxonomií (čítatel) – Úvěrové instituce: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv (dle KPI protistran pro obrat)

	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
	Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
	Částka	%	Částka	%	Částka	%
Hospodářské činnosti						
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	316,09	64,69 %	316,09	64,69 %	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl jiných hospodářských činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	172,56	35,31 %	172,56	35,31 %	–	-%
Celková částka a podíl hospodářských činností v souladu s taxonomií v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	488,64	100 %	488,64	100 %	–	-%

Tabulka č. PPP18: Ekonomické činnosti v souladu s taxonomií (čítatel) – Úvěrové instituce: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv (dle KPI protistran pro CapEx)

	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
	Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
	Částka	%	Částka	%	Částka	%
Hospodářské činnosti						
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	3,75	0,86 %	3,75	0,86 %	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	234,29	53,83 %	234,29	53,83 %	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl jiných hospodářských činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	197,23	45,31 %	197,23	45,31 %	–	-%
Celková částka a podíl hospodářských činností v souladu s taxonomií v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	435,26	100 %	435,26	100 %	–	-%

Tabulka č. PPP19: Hospodářské činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií – Úvěrové instituce: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv (dle KPI protistran pro obrat)

Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
	Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
	Částka	%	Částka	%	Částka	%
Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	8,20	0,01 %	8,20	0,01 %	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1,84	-%	1,84	-%	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl jiných hospodářských činností způsobilých pro taxonomii, které však nejsou v souladu s taxonomií, neuvedených v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	7,02	0,01 %	7,02	0,01 %	–	-%
Celková částka a podíl hospodářských činností způsobilých pro taxonomii, která však nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	17,06	0,01 %	17,06	0,01 %	–	-%

Tabulka č. PPP20: Hospodářské činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií – Úvěrové instituce: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv (dle KPI protistran pro CapEx)

Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
	Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
	Částka	%	Částka	%	Částka	%
Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	0,62	-%	0,62	-%	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	4,06	-%	4,06	-%	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl jiných hospodářských činností způsobilých pro taxonomii, které však nejsou v souladu s taxonomií, neuvedených v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	18,53	0,01 %	18,53	0,01 %	–	-%
Celková částka a podíl hospodářských činností způsobilých pro taxonomii, která však nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	22,65	0,02 %	22,65	0,02 %	–	-%

Tabulka č. PPP 21: Hospodářské činnosti nezpůsobilé pro taxonomii – Úvěrové instituce: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv (dle KPI protistran pro obrat)

Hospodářské činnosti	Částka	Procentní podíl
Částka a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 1 šablony 1, která není způsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 2 šablony 1, která není způsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 3 šablony 1, která není způsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 4 šablony 1, která není způsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 5 šablony 1, která není způsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 6 šablony 1, která není způsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%
Částka a podíl jiných hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	7 775,83	5,79 %
Celková částka a podíl hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	7 775,83	5,79 %

Tabulka č. PPP 22: Hospodářské činnosti nezpůsobilé pro taxonomii – Úvěrové instituce: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv (dle KPI protistran pro CapEx)

Hospodářské činnosti	Částka	Procentní podíl
Částka a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 1 šablony 1, která není způsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 2 šablony 1, která není způsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 3 šablony 1, která není způsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 4 šablony 1, která není způsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 5 šablony 1, která není způsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 6 šablony 1, která není způsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%
Částka a podíl jiných hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	7 823,62	5,83 %
Celková částka a podíl hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	7 823,62	5,83 %

Tabulka č. PPP 23: Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem – Úvěrové instituce: KPI „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv

Činnosti související s jadernou energií

Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výzkumu, vývoji, demonstračním a zavádění inovativních zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí energii z jaderných procesů s minimálním odpadem z palivového cyklu.	NE
Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě a bezpečnému provozu nových jaderných zařízení na výrobu elektřiny nebo zpracování tepla, a to i pro účely dálkového vytápění nebo průmyslových procesů, jako je výroba vodíku, jakož i zvyšování jejich bezpečnosti za použití nejlepších dostupných technologií.	NE
Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči bezpečnému provozu stávajících jaderných zařízení, která vyrábějí elektřinu nebo zpracovávají teplo, a to i pro účely dálkového vytápění nebo průmyslových procesů, jako je výroba vodíku z jaderné energie, jakož i zvyšování jejich bezpečnosti.	ANO
Činnosti související s fosilním plynem	
Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě nebo provozu zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí elektřinu z fosilních plyných paliv.	NE
Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na kombinovanou výrobu tepla/chladu a elektřiny využívajících fosilní plyná paliva.	NE
Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na výrobu tepla, která vyrábějí teplo/chlad využívající fosilní plyná paliva.	NE

Tabulka č. PPP 24: Hospodářské činnosti v souladu s taxonomií (jmenovatel) – Úvěrové instituce: KPI „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv (dle KPI protistran pro obrat)

Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
	Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
	Částka	%	Částka	%	Částka	%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	82,24	0,14 %	82,24	0,14 %	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl jiných hospodářských činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	30,42	0,05 %	30,42	0,05 %	–	-%
Příslušný klíčový ukazatel výkonnosti celkem	112,66	0,19 %	112,66	0,19 %	–	-%

Tabulka č. PPP25: Hospodářské činnosti v souladu s taxonomií (jmenovatel) – Úvěrové instituce: KPI „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv (dle KPI protistran pro CapEx)

	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
	Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
	Částka	%	Částka	%	Částka	%
Hospodářské činnosti						
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	58,75	0,10 %	58,75	0,10 %	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl jiných hospodářských činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	9,19	0,02 %	9,19	0,02 %	–	-%
Příslušný klíčový ukazatel výkonnosti celkem	67,95	0,11 %	67,95	0,11 %	–	-%

Tabulka č. PPP26: Ekonomické činnosti v souladu s taxonomií (čítatel) – Úvěrové instituce: KPI „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv (dle KPI protistran pro obrat)

	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
	Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
	Částka	%	Částka	%	Částka	%
Hospodářské činnosti						
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	82,24	73,00 %	82,24	73,00 %	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl jiných hospodářských činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	30,42	27,0 %	30,42	27,00 %	–	-%
Celková částka a podíl hospodářských činností v souladu s taxonomií v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	112,66	100 %	112,66	100 %	–	-%

Tabulka č. PPP 27: Ekonomické činnosti v souladu s taxonomií (čítatel) –
Úvěrové instituce: KPI „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv (dle KPI protistran pro CapEx)

	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
	Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
	Částka	%	Částka	%	Částka	%
Hospodářské činnosti						
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	58,75	86,47 %	58,75	86,47 %	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl jiných hospodářských činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	9,19	13,53 %	9,19	13,53 %	–	-%
Celková částka a podíl hospodářských činností v souladu s taxonomií v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	67,95	100 %	67,95	100 %	–	-%

Tabulka č. PPP 28: Hospodářské činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií –
Úvěrové instituce: KPI „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv (dle KPI protistran pro obrat)

	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
	Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
	Částka	%	Částka	%	Částka	%
Hospodářské činnosti						
Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	-%	–	-%	–	-%
Částka a podíl jiných hospodářských činností způsobilých pro taxonomii, které však nejsou v souladu s taxonomií, neuvedených v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	0,88	0,00 %	0,88	0,00 %	–	-%
Celková částka a podíl hospodářských činností způsobilých pro taxonomii, která však nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	0,88	0,00 %	0,88	0,00 %	–	-%

Tabulka č. PPP 29: Hospodářské činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií – Úvěrové instituce: KPI „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv (dle KPI protistran pro CapEx)

Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
	Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
	Částka	%	Částka	%	Částka	%
Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	–%	–	–%	–	–%
Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	–%	–	–%	–	–%
Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	–%	–	–%	–	–%
Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	–%	–	–%	–	–%
Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	–%	–	–%	–	–%
Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	–%	–	–%	–	–%
Částka a podíl jiných hospodářských činností způsobilých pro taxonomii, které však nejsou v souladu s taxonomií, neuvedených v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	0,50	0,00 %	0,50	0,00 %	–	–%
Celková částka a podíl hospodářských činností způsobilých pro taxonomii, která však nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	0,50	0,00 %	0,50	0,00 %	–	–%

Tabulka č. PPP 30: Hospodářské činnosti nezpůsobilé pro taxonomii – Úvěrové instituce: KPI „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv (dle KPI protistran pro obrat)

Hospodářské činnosti	Částka	Procentní podíl
Částka a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 1 šablony 1, která není způsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	–%
Částka a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 2 šablony 1, která není způsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	–%
Částka a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 3 šablony 1, která není způsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	–%
Částka a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 4 šablony 1, která není způsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	–%
Částka a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 5 šablony 1, která není způsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	–%
Částka a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 6 šablony 1, která není způsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	–%
Částka a podíl jiných hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	2 595,89	4,34 %
Celková částka a podíl hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	2 595,89	4,34 %

Tabulka č. PPP 31: Hospodářské činnosti nezpůsobilé pro taxonomii – Úvěrové instituce: KPI „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv (dle KPI protistran pro CapEx)

Hospodářské činnosti	Částka	Procentní podíl
Částka a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 1 šablony 1, která není způsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	–%
Částka a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 2 šablony 1, která není způsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	–%
Částka a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 3 šablony 1, která není způsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	–%
Částka a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 4 šablony 1, která není způsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	–%
Částka a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 5 šablony 1, která není způsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	–%
Částka a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 6 šablony 1, která není způsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	–	–%
Částka a podíl jiných hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	2 640,98	4,41 %
Celková částka a podíl hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	2 640,98	4,41 %

Tabulka č. PPP 32: Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem – KPI „Finanční záruky“ „Stav“

Činnosti související s jadernou energií

Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výzkumu, vývoji, demonstracím a zavádění inovativních zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí energii z jaderných procesů s minimálním odpadem z palivového cyklu.	NE
Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě a bezpečnému provozu nových jaderných zařízení na výrobu elektřiny nebo zpracování tepla, a to i pro účely dálkového vytápění nebo průmyslových procesů, jako je výroba vodíku, jakož i zvyšování jejich bezpečnosti za použití nejlepších dostupných technologií.	NE
Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči bezpečnému provozu stávajících jaderných zařízení, která vyrábějí elektřinu nebo zpracovávají teplo, a to i pro účely dálkového vytápění nebo průmyslových procesů, jako je výroba vodíku z jaderné energie, jakož i zvyšování jejich bezpečnosti.	NE
Činnosti související s fosilním plynem	
Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě nebo provozu zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí elektřinu z fosilních plynných paliv.	NE
Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na kombinovanou výrobu tepla/chladu a elektřiny využívajících fosilní plynná paliva.	NE
Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na výrobu tepla, která vyrábějí teplo/chlad využívající fosilní plynná paliva.	NE

Tabulka č. PPP 33: Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem – KPI „Spravovaná aktiva“ „Tok“

Činnosti související s jadernou energií

Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výzkumu, vývoji, demonstracím a zavádění inovativních zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí energii z jaderných procesů s minimálním odpadem z palivového cyklu.	NE
Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě a bezpečnému provozu nových jaderných zařízení na výrobu elektřiny nebo zpracování tepla, a to i pro účely dálkového vytápění nebo průmyslových procesů, jako je výroba vodíku, jakož i zvyšování jejich bezpečnosti za použití nejlepších dostupných technologií.	NE
Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči bezpečnému provozu stávajících jaderných zařízení, která vyrábějí elektřinu nebo zpracovávají teplo, a to i pro účely dálkového vytápění nebo průmyslových procesů, jako je výroba vodíku z jaderné energie, jakož i zvyšování jejich bezpečnosti.	NE
Činnosti související s fosilním plynem	
Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě nebo provozu zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí elektřinu z fosilních plynných paliv.	NE
Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na kombinovanou výrobu tepla/chladu a elektřiny využívajících fosilní plynná paliva.	NE
Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na výrobu tepla, která vyrábějí teplo/chlad využívající fosilní plynná paliva.	NE

Tabulka č. PPP 34: Shrnutí KPI, které mají zveřejňovat investiční podniky (IF) podle článku 8 nařízení o taxonomii, za rok 2023

Hlavní KPI (pro obchodování na vlastní účet)	Ukazatel zelených aktiv	Celková environmentálně udržitelná aktiva	KPI (*3)	KPI (*4)	% pokrytí (z celkových aktiv) (*2)
		–	-%	-%	100 %

(*1) poplatky, provize a jiná peněžní plnění

(*2) % aktiv zahrnutých do KPI z celkových aktiv

(*3) na základě KPI pro obrát protistrany

(*4) na základě KPI pro kapitálové výdaje protistrany

Tabulka č. PPP 37: Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem – Investiční podniky

Činnosti související s jadernou energií

Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výzkumu, vývoji, demonstracím a zavádění inovativních zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí energii z jaderných procesů s minimálním odpadem z palivového cyklu.	NE
Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě a bezpečnému provozu nových jaderných zařízení na výrobu elektřiny nebo zpracování tepla, a to i pro účely dálkového vytápění nebo průmyslových procesů, jako je výroba vodíku, jakož i zvyšování jejich bezpečnosti za použití nejlepších dostupných technologií.	NE
Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči bezpečnému provozu stávajících jaderných zařízení, která vyrábějí elektřinu nebo zpracovávají teplo, a to i pro účely dálkového vytápění nebo průmyslových procesů, jako je výroba vodíku z jaderné energie, jakož i zvyšování jejich bezpečnosti.	NE
Činnosti související s fosilním plynem	
Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě nebo provozu zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí elektřinu z fosilních plynných paliv.	NE
Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na kombinovanou výrobu tepla/chladu a elektřiny využívajících fosilní plynná paliva.	NE
Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na výrobu tepla, která vyrábějí teplo/chlad využívající fosilní plynná paliva.	NE

Tabulka č. PPP 38: Klíčové ukazatele výkonnosti správců aktiv za rok 2023

Hodnota váženého průměru všech investic, které jsou vyčleněny na financování nebo souvisejí s hospodářskými činnostmi v souladu s taxonomií, v poměru k hodnotě celkových aktiv zahrnutých do klíčového ukazatele výkonnosti s těmito váhami, pokud jde o investice do podniků uvedené níže:	Hodnota váženého průměru všech investic, které jsou vyčleněny na financování hospodářských činností v souladu s taxonomií nebo které s nimi souvisejí, s těmito váhami, pokud jde o investice do podniků uvedené níže:
Na základě obratu: -%	Na základě obratu: -Kč
Na základě kapitálových výdajů: -%	Na základě kapitálových výdajů: -Kč
Procentní podíl aktiv zahrnutých do klíčového ukazatele výkonnosti v poměru k celkovým investicím (celková spravovaná aktiva). Vyjma investic do veřejnoprávních subjektů, poměr krytí: 100 %	Peněžní hodnota aktiv zahrnutých do klíčového ukazatele výkonnosti. Vyjma investic do veřejnoprávních subjektů. Krytí: 139 462 mil. Kč
Další, doplňující zveřejnění informací: rozdělení jmenovatele klíčového ukazatele výkonnosti	
Procentní podíl derivátů v poměru k celkovým aktivům zahrnutým do klíčového ukazatele výkonnosti: N/A	Hodnota derivátů v peněžních částkách: N/A
Podíl expozic vůči finančním a nefinančním podnikům EU, na které se nevztahují články 19a a 29a směrnice 2013/34/EU , z celkových aktiv zahrnutých do klíčového ukazatele výkonnosti:	Hodnota expozic vůči finančním a nefinančním podnikům EU, na které se nevztahují články 19a a 29a směrnice 2013/34/EU :
Nefinanční podniky: N/A %	Nefinanční podniky: N/A
Finanční podniky: N/A %	Finanční podniky: N/A
Podíl expozic vůči finančním a nefinančním podnikům ze třetích zemí, na které se nevztahují články 19a a 29a směrnice 2013/34/EU, z celkových aktiv zahrnutých do klíčového ukazatele výkonnosti:	Hodnota expozic vůči finančním a nefinančním podnikům ze třetích zemí, na které se nevztahují články 19a a 29a směrnice 2013/34/EU:
Nefinanční podniky: N/A %	Nefinanční podniky: N/A
Finanční podniky: N/A %	Finanční podniky: N/A
Podíl expozic vůči finančním a nefinančním podnikům, na které se vztahují články 19a a 29a směrnice 2013/34/EU , z celkových aktiv zahrnutých do klíčového ukazatele výkonnosti:	Hodnota expozic vůči finančním a nefinančním podnikům, na které se vztahují články 19a a 29a směrnice 2013/34/EU :
Nefinanční podniky: N/A %	Nefinanční podniky: N/A
Finanční podniky: N/A %	Finanční podniky: N/A

Podíl expozic vůči jiným protistranám a aktivům na celkových aktiv zahrnutých do klíčového ukazatele výkonnosti:	Hodnota expozic vůči jiným protistranám a aktivům :	
N/A %	N/A	
Hodnota všech investic, jež financují hospodářské činnosti, které nejsou způsobilé pro taxonomii , v poměru k hodnotě celkových aktiv zahrnutých do klíčového ukazatele výkonnosti:	Hodnota všech investic, jež financují hospodářské činnosti, které nejsou způsobilé pro taxonomii :	
N/A %	N/A	
Hodnota všech investic, jež financují hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, avšak nejsou v souladu s taxonomií , v poměru k hodnotě celkových aktiv zahrnutých do klíčového ukazatele výkonnosti:	Hodnota všech investic, jež financují hospodářské činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii , avšak nejsou v souladu s taxonomií:	
N/A %	N/A	
Další, doplňující zveřejnění: rozdělení čitatele klíčového ukazatele výkonnosti		
Podíl expozic v souladu s taxonomií vůči finančním a nefinančním podnikům, na které se nevztahují články 19a a 29a směrnice 2013/34/EU , z celkových aktiv zahrnutých do klíčového ukazatele výkonnosti:	Hodnota expozic v souladu s taxonomií vůči finančním a nefinančním podnikům, na které se vztahují články 19a a 29a směrnice 2013/34/EU :	
Nefinanční podniky:	Nefinanční podniky:	
Na základě obratu: -%	Na základě obratu: -Kč	
Na základě kapitálových výdajů: -%	Na základě kapitálových výdajů: -Kč	
Finanční podniky:	Finanční podniky:	
Na základě obratu: -%	Na základě obratu: -Kč	
Na základě kapitálových výdajů: -%	Na základě kapitálových výdajů: -Kč	
Podíl expozic v souladu s taxonomií vůči jiným protistranám a aktivům na celkových aktiv zahrnutých do klíčového ukazatele výkonnosti:	Hodnota expozic vůči jiným protistranám a aktivům v souladu s taxonomií:	
Na základě obratu: -%	Na základě obratu: -Kč	
Na základě kapitálových výdajů: -%	Na základě kapitálových výdajů: -Kč	
Rozdělení čitatele klíčového ukazatele výkonnosti podle environmentálních cílů		
Činnosti v souladu s taxonomií		
(1) Zmírňování změny klimatu	Obrat: -% Kapitálové výdaje: -%	Přechodné činnosti: -% (obrat; kapitálové výdaje) Podpůrné činnosti: -% (obrat; kapitálové výdaje)
(2) Přizpůsobování se změně klimatu	Obrat: -% Kapitálové výdaje: -%	Podpůrné činnosti: -% (obrat; kapitálové výdaje)
(3) Udržitelné využívání a ochrana vodních a mořských zdrojů	Obrat: -% Kapitálové výdaje: -%	Podpůrné činnosti: -% (obrat; kapitálové výdaje)
(4) Přechod na oběhové hospodářství	Obrat: -% Kapitálové výdaje: -%	Podpůrné činnosti: -% (obrat; kapitálové výdaje)
(5) Prevence a omezení znečištění	Obrat: -% Kapitálové výdaje: -%	Podpůrné činnosti: -% (obrat; kapitálové výdaje)
(6) Ochrana a obnova biologické rozmanitosti a ekosystémů	Obrat: -% Kapitálové výdaje: -%	Podpůrné činnosti: -% (obrat; kapitálové výdaje)

Tabulka č. PPP 43: Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem – Nefinanční podniky

Činnosti související s jadernou energií

Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výzkumu, vývoji, demonstracím a zavádění inovativních zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí energii z jaderných procesů s minimálním odpadem z palivového cyklu.	NE
Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě a bezpečnému provozu nových jaderných zařízení na výrobu elektřiny nebo zpracování tepla, a to i pro účely dálkového vytápění nebo průmyslových procesů, jako je výroba vodíku, jakož i zvyšování jejich bezpečnosti za použití nejlepších dostupných technologií.	NE
Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči bezpečnému provozu stávajících jaderných zařízení, která vyrábějí elektřinu nebo zpracovávají teplo, a to i pro účely dálkového vytápění nebo průmyslových procesů, jako je výroba vodíku z jaderné energie, jakož i zvyšování jejich bezpečnosti.	NE

Činnosti související s fosilním plynem

Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě nebo provozu zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí elektřinu z fosilních plynných paliv.	NE
Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na kombinovanou výrobu tepla/chladu a elektřiny využívajících fosilní plynná paliva.	NE
Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na výrobu tepla, která vyrábějí teplo/chlad využívající fosilní plynná paliva.	NE

5,39
mld. Kč

ČISTÝ ZISK PO ZDANĚNÍ
NA KONSOLIDOVANÉ BÁZI



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Pobřežní 1a
186 00 Praha 8
Česká republika
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

Tento dokument představuje nepodepsanou kopii zprávy nezávislého auditora, kterou jsme dne 28. března 2024 vydali ke statutární individuální a konsolidované účetní závěrce obsažené ve výroční finanční zprávě společnosti J&T BANKA, a.s. připravené v souladu s ustanoveními nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/815 ze dne 17. prosince 2018, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/109/ES, pokud jde o regulační technické normy specifikace jednotného elektronického formátu pro podávání zpráv („nařízení o ESEF“), která se vztahují k účetním závěrkám. Příložená výroční finanční zpráva není vyhotovena v souladu s nařízením o ESEF, a proto nepředstavuje statutární výroční finanční zprávu a stejně jako tato kopie zprávy auditora tak není právně závazným dokumentem. Kontrolu souladu mezi příloženou výroční finanční zprávou a statutární a právně závaznou výroční finanční zprávou vyhotovenou v souladu s nařízením o ESEF jsme neprováděli, a proto se k příložené neoficiální výroční finanční zprávě nevyjadřujeme.

Zpráva nezávislého auditora

pro akcionáře společnosti J&T BANKA, a.s.

Zpráva o auditu konsolidované účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit příložené konsolidované účetní závěrky společnosti J&T BANKA, a.s. („Společnost“) a jejích dceřiných společností (společně „Skupina“) sestavené na základě účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z konsolidovaného výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2023, konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, konsolidovaného výkazu o změnách vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2023 a přílohy této konsolidované účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Skupině jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této konsolidované účetní závěrky.

Podle našeho názoru příložená konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz konsolidované finanční situace Skupiny k 31. prosinci 2023 a konsolidované finanční výkonnosti a konsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2023 v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Skupině nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný



základ pro vyjádření našeho výroku.

Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu konsolidované účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu konsolidované účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto konsolidovanou závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Očekávané úvěrové ztráty z úvěrů a pohledávek za klienty v naběhlé hodnotě

Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v hrubé výši v naběhlé hodnotě k 31. prosinci 2023 činí 105 123 milionů Kč (k 31. prosinci 2022 činily 110 948 milionů Kč).

Očekávané úvěrové ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2023 činí 3 667 milionů Kč (k 31. prosinci 2022 činily 4 799 milionů Kč).

Další informace jsou uvedeny v bodě přílohy konsolidované účetní závěrky: 3 (Významné účetní metody), 10 (Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v čisté výši v naběhlé hodnotě), 11 (Hrubá účetní hodnota finančních aktiv) a 12 (Očekávané úvěrové ztráty).

Popis hlavní záležitosti auditu

Opravné položky k úvěrům představují nejlepší odhad očekávaných úvěrových ztrát (“the Expected Credit Losses”, “ECL”) učiněný vedením Skupiny v souvislosti s úvěry poskytovanými svým zákazníkům (dále jen „úvěry“). Zaměřili jsme se na tuto oblast, protože vedení Skupiny stanovuje komplexní a subjektivní předpoklady při určení výše očekávaných úvěrových ztrát.

V rámci interního procesu jsou jednotlivé úvěry rozděleny do tří stupňů v souladu se standardem IFRS 9 Finanční nástroje za účelem stanovení očekávaných úvěrových ztrát. Ve stupni 1 a stupni 2 jsou výkonné úvěry. Ve stupni 2 jsou úvěry, u nichž bylo zjištěno významné zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování. Ve stupni 3 jsou nevýkonné úvěry, tj. znehodnocené úvěry.

Klíčové předpoklady a úsudky relevantní pro stanovení očekávaných úvěrových ztrát zahrnují:

- aplikaci definice selhání a významného zvýšení úvěrového rizika (SICR),
- modelované parametry pravděpodobnosti selhání (PD), ztráty při selhání (LGD) a výše expozice v selhání (EAD),
- aplikaci vybraných informací zaměřených do budoucna (FLI) založených na několika makroekonomických scénářích,
- úpravy hodnoty očekávaných úvěrových ztrát pomocí tzv. „management overlays“.

Parametr PD je určen na základě analýz migračních matic vycházejících z externích tržních dat upravených o FLI scénáře, které jsou pravděpodobnostně váženy. Parametr PD je přiřazen k úvěrové expozici na základě jejího interního ratingu.

LGD parametr je stanoven jako odhad pravděpodobnostně vážených diskontovaných budoucích peněžních toků pro každou expozici. Klíčové úsudky a předpoklady jsou ty, které se týkají budoucích scénářů splácení expozice a souvisejících pravděpodobností, rovněž s ohledem na zpětně získatelnou hodnotu podkladového zajištění.

Vzhledem k výše uvedeným faktorům a komplexností, spolu s nutností posoudit dopady současné ekonomické a geopolitické volatility na měření ECL, vyžadovala tato oblast naši zvýšenou pozornost při auditu a jako taková byla považována za hlavní záležitost auditu.

Jak byla záležitost při auditu řešena

Ve spolupráci s našimi specialisty na úvěrové riziko a IT specialisty (tam, kde to bylo relevantní) jsme provedli, kromě jiného, níže uvedené auditorské postupy:

Posoudili jsme úvěrová pravidla, účetní metody a interní procesy Skupiny týkající se odhadu výše očekávaných úvěrových ztrát. To zahrnovalo posouzení, zda příslušné metody, modely, předpoklady a data v nich použité odpovídají požadavkům příslušných standardů účetního výkaznictví a tržní praxe. Součástí těchto postů bylo rovněž testování IT prostředí z hlediska zabezpečení dat a přístupu.

Testovali jsme návrh, implementaci a provozní účinnost vybraných systémových a manuálních kontrol, zejména kontrol nad schvalováním úvěrů a jejich zadáním do systému, monitoringem úvěrů, párováním příchozích plateb a výpočtem dnů po splatnosti. Naše postupy zahrnovaly dotazování vedoucích i ostatních pracovníků v útvech řízení rizik, financí a IT v kombinaci s pozorováním, inspekcí dokumentace, a pokud bylo relevantní, vybranými přepočty u těchto kontrol.

Klíčové předpoklady pro stanovení výše ECL jsme posoudili následujícím způsobem:

- definice selhání a významného zvýšení úvěrového rizika - odkazem na požadavky příslušného standardu účetního výkaznictví a posouzením, zda byly tyto definice konzistentně aplikovány;
- parametr PD – odkazem na externí tržní data a posouzením veškerých požadovaných úprav, aby odrážely očekávané změny okolností;
- parametry LGD a EAD - podle historických a smluvních údajů Společnosti se zohledněním úprav potřebných pro tyto předpoklady pro zobrazení očekávaného vývoje, a
- informace zaměřené do budoucna a tzv. „management overlays“ – posoudili jsme získané informace pomocí dotazování vedení Společnosti s využitím našich znalostí Společnosti a kontrolou na veřejně dostupné informace o trhu.

Na vzorku úvěrů jsme posoudili, zda jsou dané úvěry zařazeny do správného stupně dle IFRS 9 a zda je jim přiřazen správný interní rating a zda byl parametr LGD (vč. posouzení realizovatelné hodnoty podkladového zajištění) vhodně použit na rozvahové a podrozvahové expozice při stanovení výše očekávaných úvěrových ztrát. Toto posouzení jsme provedli na základě inspekce dokumentace příslušného úvěrového případu, dotazování zodpovědných pracovníků v oddělení řízení kreditního rizika a našeho posouzení nejnovějšího vývoje ve vztahu k dlužníkovi. V rámci tohoto postupu jsme se zaměřili zejména na důkladnost finanční analýzy Společnosti týkající se dlužníka, způsob a včasnost splácení úvěru a poskytnuté zajištění.

Pro vybrané skupiny úvěrů jsme ověřili, zda jsou parametry PD a EAD přiměřeně a konzistentně aplikovány na rozvahové a podrozvahové expozice při stanovení výše očekávaných úvěrových ztrát. Nezávisle jsme přepočítali výši očekávaných úvěrových ztrát a posoudili jejich celkovou přiměřenost.

Posoudili jsme, zda informace o očekávaných úvěrových ztrátách a zveřejnění informací o úvěrovém riziku v konsolidované účetní závěrce jsou vhodné a popisují relevantní kvantitativní a kvalitativní informace požadované příslušným rámcem účetního výkaznictví.

Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční finanční zprávě (dále „výroční zpráva“) mimo individuální a konsolidovanou účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Náš výrok ke konsolidované účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem konsolidované účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s konsolidovanou účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné.



Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v konsolidované účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s konsolidovanou účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Skupině, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost statutárního orgánu, dozorčí rady a výboru pro audit Společnosti za konsolidovanou účetní závěrku

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení konsolidované účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení konsolidované účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování konsolidované účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Skupina schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze konsolidované účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Skupiny nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Skupině odpovídá dozorčí rada. Za sledování procesu účetního výkaznictví ve Skupině odpovídá výbor pro audit.

Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že konsolidovaná účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v konsolidované účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé konsolidované účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti konsolidované účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Skupiny relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.



- Posoudit vhodnost použitých účetních metod, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze konsolidované účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitěho trvání při sestavení konsolidované účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Skupiny nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze konsolidované účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Skupiny nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Skupina ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah konsolidované účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda konsolidovaná účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.
- Získat dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních informacích týkajících se účetních jednotek nebo podnikatelských činností v rámci Skupiny s cílem vyjádřit výrok ke konsolidované účetní závěrce. Odpovídáme za řízení, dohled a provedení auditu Skupiny. Vyjádření výroku auditora zůstává naší výhradní odpovědností.

Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naší povinností je rovněž poskytnout osobám pověřeným správou a řízením prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali osoby pověřené správou a řízením Společnosti, ty, které jsou z hlediska auditu konsolidované účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

Zpráva o auditu individuální účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené individuální účetní závěrky společnosti J&T BANKA, a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z individuálního výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2023, individuálního výkazu o úplném výsledku, výkazu o změnách vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2023 a přílohy této individuální účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této individuální účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená individuální účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz nekonsolidované finanční situace Společnosti k 31. prosinci 2023 a nekonsolidované finanční výkonnosti a nekonsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2023 v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií.



Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Očekávané úvěrové ztráty z úvěrů a pohledávek za klienty v naběhlé hodnotě

Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v hrubé výši v naběhlé hodnotě k 31. prosinci 2023 činí 103 252 milionů Kč (k 31. prosinci 2022 činily 107 168 milionů Kč).

Očekávané úvěrové ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2023 činí 2 982 milionů Kč (k 31. prosinci 2022 činily 3 524 milionů Kč).

Další informace jsou uvedeny v bodě přílohy individuální účetní závěrky: 3 (Významné účetní metody), 10 (Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v čisté výši v naběhlé hodnotě), 11 (Hrubá účetní hodnota finančních aktiv) a 12 (Očekávané úvěrové ztráty k finančním aktivům včetně záruk a příslibů).

Popis hlavní záležitosti auditu

Opravné položky k úvěrům představují nejlepší odhad očekávaných úvěrových ztrát ("the Expected Credit Losses", "ECL") učiněný vedením Společnosti v souvislosti s úvěry poskytovanými svým zákazníkům (dále jen „úvěry“). Zaměřili jsme se na tuto oblast, protože vedení Společnosti stanovuje komplexní a subjektivní předpoklady při určení výše očekávaných úvěrových ztrát.

V rámci interního procesu jsou jednotlivé úvěry rozděleny do tří stupňů v souladu se standardem IFRS 9 Finanční nástroje za účelem stanovení očekávaných úvěrových ztrát. Ve stupni 1 a stupni 2 jsou výkonné úvěry. Ve stupni 2 jsou úvěry, u nichž bylo zjištěno významné zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování. Ve stupni 3 jsou nevýkonné úvěry, tj. znehodnocené úvěry.

Klíčové předpoklady a úsudky relevantní pro stanovení očekávaných úvěrových ztrát zahrnují:

- aplikaci definice selhání a významného zvýšení úvěrového rizika (SICR),
- modelované parametry pravděpodobnosti selhání (PD), ztráty při selhání (LGD) a výše expozice v selhání (EAD),
- aplikaci vybraných informací zaměřených do budoucna (FLI) založených na několika makroekonomických scénářích,
- úpravy hodnoty očekávaných úvěrových ztrát pomocí tzv. „management overlays“.

Parametr PD je určen na základě anualizovaných migračních matic vycházejících z externích tržních dat upravených o FLI scénáře, které jsou pravděpodobnostně váženy. Parametr PD je přiřazen k úvěrové expozici na základě jejího interního ratingu.

LGD parametr je stanoven jako odhad pravděpodobnostně vážených diskontovaných budoucích peněžních toků pro každou expozici. Klíčové úsudky a předpoklady jsou ty, které se týkají budoucích scénářů splacení expozice a souvisejících pravděpodobností, rovněž s ohledem na zpětně získatelnou hodnotu podkladového zajištění.

Vzhledem k výše uvedeným faktorům a komplexností, spolu s nutností posoudit dopady současné ekonomické a geopolitické volatility na měření ECL, vyžadovala tato oblast naši zvýšenou pozornost při auditu a jako taková byla považována za hlavní záležitost auditu.

Jak byla záležitost při auditu řešena

Ve spolupráci s našimi specialisty na úvěrové riziko a IT specialisty (tam, kde to bylo relevantní) jsme provedli, kromě jiného, níže uvedené auditorské postupy:

Posoudili jsme úvěrová pravidla, účetní metody a interní procesy Společnosti týkající se odhadu výše očekávaných úvěrových ztrát. To zahrnovalo posouzení, zda příslušné metody, modely, předpoklady a data v nich použité odpovídají požadavkům příslušných standardů účetního výkaznictví a tržní praxe. Součástí těchto postů bylo rovněž testování IT prostředí z hlediska zabezpečení dat a přístupu.

Testovali jsme návrh, implementaci a provozní účinnost vybraných systémových a manuálních kontrol, zejména kontrol nad schvalováním úvěrů a jejich zadáním do systému, monitoringem úvěrů, párováním příchozích plateb a výpočtem dnů po splatnosti. Naše postupy zahrnovaly dotazování vedoucích i ostatních pracovníků v útvarech řízení rizik, financí a IT v kombinaci s pozorováním, inspekci dokumentace, a pokud bylo relevantní, vybranými přepočty u těchto kontrol.

Klíčové předpoklady pro stanovení výše ECL jsme posoudili následujícím způsobem:

- definice selhání a významného zvýšení úvěrového rizika - odkazem na požadavky příslušného standardu účetního výkaznictví a posouzením, zda byly tyto definice konzistentně aplikovány;
- parametr PD – odkazem na externí tržní data a posouzením veškerých požadovaných úprav, aby odražely očekávané změny okolností;
- parametry LGD a EAD - podle historických a smluvních údajů Společnosti se zohledněním úprav potřebných pro tyto předpoklady pro zobrazení očekávaného vývoje, a
- informace zaměřené do budoucna a tzv. „management overlays“ – posoudili jsme získané informace pomocí dotazování vedení Společnosti s využitím našich znalostí Společnosti a kontrolou na veřejně dostupné informace o trhu.

Na vzorku úvěrů jsme posoudili, zda jsou dané úvěry zařazeny do správného stupně dle IFRS 9 a zda je jim přiřazen správný interní rating a zda byl parametr LGD (vč. posouzení realizovatelné hodnoty podkladového zajištění) vhodně použit na rozvahové a podrozvahové expozice při stanovení výše očekávaných úvěrových ztrát. Toto posouzení jsme provedli na základě inspekce dokumentace příslušného úvěrového případu, dotazování zodpovědných pracovníků v oddělení řízení kreditního rizika a našeho posouzení nejnovějšího vývoje ve vztahu k dlužníkovi. V rámci tohoto postupu jsme se zaměřili zejména na důkladnost finanční analýzy Společnosti týkající se dlužníka, způsob a včasnost splácení úvěru a poskytnuté zajištění.

Pro vybrané skupiny úvěrů jsme ověřili, zda jsou parametry PD a EAD přiměřeně a konzistentně aplikovány na rozvahové a podrozvahové expozice při stanovení výše očekávaných úvěrových ztrát. Nezávisle jsme přepočítali výši očekávaných úvěrových ztrát a posoudili jejich celkovou přiměřenost.

Posoudili jsme, zda informace o očekávaných úvěrových ztrátách a zveřejnění informací o úvěrovém riziku v individuální účetní závěrce jsou vhodné a popisují relevantní kvantitativní a kvalitativní informace požadované příslušným rámcem účetního výkaznictví.

Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční finanční zprávě (dále „výroční zpráva“) mimo individuální a konsolidovanou účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Náš výrok k individuální účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí



našich povinností souvisejících s auditem individuální účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s individuální účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobitelné ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v individuální účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s individuální účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržovaných ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost statutárního orgánu, dozorčí rad a výboru pro audit Společnosti za účetní závěrku

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá dozorčí rada. Za sledování procesu účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá výbor pro audit.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.



- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních metod, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naší povinností je rovněž poskytnout osobám pověřeným správou a řízením prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali osoby pověřené správou a řízením Společnosti, ty, které jsou z hlediska auditu účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

V souladu s článkem 10 odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 uvádíme v naší zprávě nezávislého auditora následující informace vyžadované nad rámec mezinárodních standardů pro audit.

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Skupiny a Společnosti nás dne 17. září 2020 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Skupiny a Společnosti jsme nepřetržitě 23 let.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k individuální a konsolidované účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 26. března 2024 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Společnosti a podnikům, které ovládá, jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné jiné služby, které by nebyly uvedeny v příloze individuální a konsolidované účetní závěrky nebo výroční zprávě.



Zpráva o souladu s nařízením o ESEF

Provedli jsme zakázku poskytující přiměřenou jistotu, jejímž předmětem bylo ověření souladu účetních závěrek obsažených ve výroční zprávě s ustanoveními nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/815 ze dne 17. prosince 2018, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/109/ES, pokud jde o regulační technické normy specifikace jednotného elektronického formátu pro podávání zpráv („nařízení o ESEF“), která se vztahují k účetním závěrkám.

Odpovědnost statutárního orgánu

Za vypracování účetních závěrek v souladu s nařízením o ESEF je odpovědný statutární orgán Společnosti. Statutární orgán Společnosti nese odpovědnost mimo jiné za:

- návrh, zavedení a udržování vnitřního kontrolního systému relevantního pro uplatňování požadavků nařízení o ESEF,
- sestavení veškerých účetních závěrek obsažených ve výroční zprávě v platném formátu XHTML a
- výběr a použití značek XBRL podle požadavků nařízení o ESEF.

Odpovědnost auditora

Naším úkolem je vyjádřit na základě získaných důkazních informací názor na to, zda účetní závěrky obsažené ve výroční zprávě jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s požadavky nařízení o ESEF. Tuto zakázku poskytující přiměřenou jistotu jsme provedli podle mezinárodního standardu pro ověřovací zakázky ISAE 3000 (revidované znění) – „Ověřovací zakázky, které nejsou auditem ani prověrkou historických finančních informací“ (dále jen „ISAE 3000“).

Charakter, načasování a rozsah zvolených postupů závisí na úsudku auditora. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že ověření provedené v souladu s výše uvedeným standardem ve všech případech odhalí případný existující významný (materiální) nesoulad s požadavky nařízení o ESEF.

V rámci zvolených postupů jsme provedli následující činnosti:

- seznámili jsme se s požadavky nařízení o ESEF,
- seznámili jsme se s vnitřními kontrolami Společnosti relevantními pro uplatňování požadavků nařízení o ESEF,
- identifikovali a vyhodnotili jsme rizika významného (materiální) nesouladu s požadavky nařízení o ESEF způsobeného podvodem nebo chybou a
- na základě toho navrhli a provedli postupy s cílem reagovat na vyhodnocená rizika a získat přiměřenou jistotu pro účely vyjádření našeho závěru.

Cílem našich postupů bylo posoudit, zda

- účetní závěrky, které jsou obsaženy ve výroční zprávě, byly sestaveny v platném formátu XHTML,
- údaje obsažené v konsolidované účetní závěrce, u nichž to vyžaduje nařízení o ESEF, byly značkovány a veškerá značkování splňují tyto požadavky:
 - byl použit značkovací jazyk XBRL,
 - byly použity prvky základní taxonomie uvedené v nařízení o ESEF s nejbližším účetním významem, pokud nebyl vytvořen prvek rozšiřující taxonomie v souladu s nařízením o ESEF,
 - značkování je v souladu se společnými pravidly pro značkování dle nařízení o ESEF.

Domníváme se, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho závěru.

Závěr

Podle našeho názoru účetní závěrky Společnosti za rok končící 31. prosincem 2023 obsažené ve výroční zprávě jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s požadavky nařízení o ESEF.



Jiné skutečnosti

Vzhledem k možným technickým omezením nástrojů tvorby konsolidované účetní závěrky v souladu s požadavky nařízení o ESEF je možné, že obsah některých blokových značek (tagů) ve strojově čitelném formátu přílohy v této konsolidované účetní závěrce nebude možné reprodukovat ve stejné podobě jako v okem čitelné vrstvě auditované konsolidované účetní závěrky.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Jindřich Vašina je statutárním auditorem odpovědným za audit individuální a konsolidované účetní závěrky společnosti J&T BANKA, a.s. k 31. prosinci 2023, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 28. března 2024

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Evidenční číslo 71

Nepodepsaná kopie

Ing. Jindřich Vašina
Partner
Evidenční číslo 2059

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI K 31. PROSINCI 2023

v mil. Kč	Bod přílohy	31. 12. 2023	31. 12. 2022 (upraveno)*	1. 1. 2022 (upraveno)*
Aktiva				
Peníze a peněžní ekvivalenty	5	140 771	77 738	72 886
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	6	198	417	1 058
Kladná reálná hodnota derivátů	7	4 832	6 889	1 140
Finanční aktiva k obchodování	8a	5 616	6 627	3 998
Finanční aktiva povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty	8b	10 015	9 046	8 715
Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření	8c	11 269	6 682	6 800
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	8d	4 540	4 801	4 759
– z toho zastavené jako zajištění (repo operace)	–	4 338	4 330	4 346
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě	10	101 456	106 149	93 154
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty	10	–	–	14
Investice do přidružených společností a společných podniků	52	–	10	939
Goodwill	15	123	131	37
Investice do nemovitostí	13	601	829	830
Dlouhodobý hmotný majetek	14	2 091	3 072	2 351
Dlouhodobý nehmotný majetek	15	120	238	182
Splatná daňová pohledávka	27	21	3	174
Odložená daňová pohledávka	28	696	511	326
Vyřazované skupiny držené k prodeji	18	467	35	114
Ostatní aktiva	17	10 268	4 075	5 774
Aktiva celkem		293 084	227 253	203 251
Závazky				
Vklady a úvěry od bank	20	9 191	10 530	5 272
Vklady od klientů	21	217 837	164 022	154 330
Záporná reálná hodnota derivátů	7	2 432	3 935	1 699
Emitované dluhové cenné papíry	19	3 287	301	–
Podřízený dluh	22	1 256	256	73
Rezervy	24	1 652	1 508	1 404
Splatný daňový závazek	27	1 202	1 101	30
Odložený daňový závazek	28	10	61	82
Ostatní závazky	23	15 260	9 683	14 138
Závazky celkem		252 127	191 397	177 028
Základní kapitál	25	10 638	10 638	10 638
Nerozdělené zisky a ostatní fondy	25	21 442	16 337	10 228
Ostatní kapitálové nástroje	25	8 868	8 868	3 897
Vlastní kapitál		40 948	35 843	24 763
Nekontrolní podíly	26	9	13	1 460
Vlastní kapitál celkem		40 957	35 856	26 223
Vlastní kapitál a závazky celkem		293 084	227 253	203 251

Příloha uvedená na stranách 162 až 257 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

*Viz kapitola 5

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

v mil. Kč	Bod přílohy	2023	2022
Úrokové výnosy vypočtené dle metody efektivní úrokové míry	29	17 228	11 306
Ostatní úrokové výnosy	29	481	357
Úrokové náklady	30	(8 333)	(4 625)
Čisté úrokové výnosy		9 376	7 038
Výnosy z poplatků a provizí	31	2 662	2 215
Náklady na poplatky a provize	32	(373)	(324)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		2 289	1 891
Čistý zisk z obchodování a investic	33	1 957	2 154
Ostatní provozní výnosy	34	615	436
Provozní výnosy		14 237	11 519
Osobní náklady	35	(1 988)	(1 723)
Ztráta z prodeje dceřiných společností	51	(883)	–
Odpisy a amortizace	14,15	(306)	(268)
Ostatní provozní náklady	36	(2 257)	(1 764)
Provozní náklady		(5 434)	(3 755)
Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním		8 803	7 764
Ztráta ze změny úvěrů a ostatních pohledávek	11	(42)	(115)
Čistá změna opravných položek k finančním nástrojům	11	(1 723)	(3 032)
Zisk před zdaněním a před zahrnutím zisku z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků		7 038	4 617
Zisk / (ztráta) z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků po odečtení daně z příjmů	52	(1)	142
Zisk před zdaněním		7 037	4 759
Daň z příjmů	27	(1 645)	(1 379)
Zisk za účetní období		5 392	3 380

v mil. Kč	Bod přílohy	2023	2022
Zisk za účetní období přiřaditelný:			
Akcionářům mateřské společnosti		5 388	3 270
Nekontrolní podíly		4	110
Zisk za účetní období		5 392	3 380
Ostatní úplný výsledek – který bude v následujících obdobích převeden do zisku a ztráty:			
Rezerva z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření – dluhové nástroje			
<i>Přecenění na reálnou hodnotu</i>		(537)	(745)
<i>Přecenění převedeno do výkazu zisku a ztráty</i>		–	20
<i>Očekávané úvěrové ztráty</i>		299	647
<i>Související daň</i>		50	47
<i>Rozdíly z kurzových přepočtů</i>		1 480	353
Ostatní úplný výsledek – který nebude v následujících obdobích převeden do zisku a ztráty:			
Rezerva z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření – kapitálové nástroje			
<i>Přecenění na reálnou hodnotu</i>		61	(104)
<i>Související daň</i>		–	22
Ostatní úplný výsledek po zdanění		1 353	240
Úplný výsledek za účetní období		6 745	3 620
Přiřaditelný:			
Akcionářům mateřské společnosti		6 736	3 510
Nekontrolní podíly		9	110
Úplný výsledek za účetní období		6 745	3 620

Příloha uvedená na stranách 162 až 257 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Představenstvo schválilo tuto účetní závěrku dne 28. března 2024.

Za představenstvo podepsáni:



Ing. Igor Kováč
člen představenstva



Ing. Jan Kotek
člen představenstva

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2023

v mil. Kč	Základní kapitál	Kapitálové fondy
Zůstatek k 1. lednu 2023	10 638	2 977
Úplný výsledek za účetní období celkem	–	–
Zisk za účetní období	–	–
Ostatní úplný výsledek – který bude v následujících obdobích převeden do výkazu zisku a ztráty		
Rozdíly z kurzových přepočtů	–	–
Rezerva z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření – dluhové nástroje		
Přecenění na reálnou hodnotu	–	–
Očekávané úvěrové ztráty	–	–
Související daň	–	–
Ostatní úplný výsledek – který nebude v následujících obdobích převeden do výkazu zisku a ztráty		
Rezerva z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření – kapitálové nástroje		
Přecenění na reálnou hodnotu	–	–
Ostatní úplný výsledek celkem	–	–
Úplný výsledek za účetní období celkem	–	–
Transakce účtované přímo do vlastního kapitálu		
Výplata dividend	–	–
Emise investičních certifikátů a výplata výnosů	–	–
Zřízení účelového fondu pro výplatu výnosů z investičních certifikátů	–	–
Přecenění investice do nemovitosti	–	–
Efekt změn podílů a nových společností ve Skupině	–	(67)
Zůstatek k 31. prosinci 2023	10 638	2 910

Další informace o kapitálových nástrojích jsou zveřejněny v bodě 25.

Fond z přepočtu cizích měn a z přecenění	Nerozdělený zisk	Účelový fond Perpetuita	Ostatní kapitálové nástroje	Celkem	Nekontrolní podíly	Vlastní kapitál celkem
(1 631)	14 810	181	8 868	35 843	13	35 856
–	–	–	–	–	–	–
–	5 388	–	–	5 388	4	5 392
1 475	–	–	–	1 475	5	1 480
(537)	–	–	–	(537)	–	(537)
299	–	–	–	299	–	299
50	–	–	–	50	–	50
61	–	–	–	61	–	61
1 348	–	–	–	1 348	5	1 353
1 348	5 388	–	–	6 736	9	6 745
–	(1 000)	–	–	(1 000)	(7)	(1 007)
–	–	(632)	–	(632)	–	(632)
–	(772)	772	–	–	–	–
–	30	–	–	30	–	30
(70)	107	–	–	(29)	(6)	(35)
(353)	18 564	321	8 868	40 948	9	40 957

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2022

v mil. Kč	Základní kapitál	Kapitálové fondy
Zůstatek k 1. lednu 2022	10 638	59
Úplný výsledek za účetní období celkem		
Zisk za účetní období	–	–
Ostatní úplný výsledek – který bude v následujících obdobích převeden do výkazu zisku a ztráty		
Rozdíly z kurzových přepočtů	–	–
Rezerva z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření – dluhové nástroje		
Přecenění na reálnou hodnotu	–	–
Přecenění převedeno do výkazu zisku a ztráty	–	–
Očekávané úvěrové ztráty	–	–
Související daň	–	–
Ostatní úplný výsledek – který nebude v následujících obdobích převeden do výkazu zisku a ztráty		
Rezerva z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření – kapitálové nástroje		
Přecenění na reálnou hodnotu	–	–
Související daň	–	–
Ostatní úplný výsledek celkem	–	–
Úplný výsledek za účetní období celkem	–	–
Transakce účtované přímo do vlastního kapitálu		
Výplata dividend	–	–
Emise investičních certifikátů a výplata výnosů	–	–
Vklad do ostatních kapitálových fondů	–	2 913
Zřízení účelového fondu pro výplatu výnosů z investičních certifikátů	–	–
Převod zákonného rezervního fondu	–	5
Efekt změn podílů a nových společností ve Skupině	–	–
Zůstatek k 31. prosinci 2022	10 638	2 977

Příloha uvedená na stranách 162 až 257 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Fond z přepočtu cizích měn a z přecenění	Nerozdělený zisk	Účelový fond Perpetuita	Ostatní kapitálové nástroje	Celkem	Nekontrolní podíly	Vlastní kapitál celkem
(1 871)	11 866	174	3 897	24 763	1 460	26 223
–	3 270	–	–	3 270	110	3 380
353	–	–	–	353	–	353
(745)	–	–	–	(745)	–	(745)
20	–	–	–	20	–	20
647	–	–	–	647	–	647
47	–	–	–	47	–	47
(104)	–	–	–	(104)	–	(104)
22	–	–	–	22	–	22
240	–	–	–	240	–	240
240	3 270	–	–	3 510	110	3 620
–	–	–	–	–	(488)	(488)
–	–	(319)	4 971	4 652	–	4 652
–	–	–	–	2 913	–	2 913
–	(326)	326	–	–	–	–
–	(5)	–	–	–	–	–
–	5	–	–	5	(1 069)	(1 064)
(1 631)	14 810	181	8 868	35 843	13	35 856

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

v mil. Kč	Bod přílohy	2023	2022
Peněžní toky z provozní činnosti			
Zisk před zdaněním z pokračujících činností		7 037	4 759
Úpravy o:			
Odpisy a amortizace	14, 15	306	268
Ztráta ze změny úvěrů a ostatních pohledávek	12	42	115
Čistá změna opravných položek k finančním nástrojům	12	1 723	3 032
Čistá účetní hodnota z prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku		216	(51)
Čistá změna reálné hodnoty dlouhodobého hmotného majetku		(32)	–
Změna stavu ostatních rezerv		81	50
Změna v přecenění finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů		(357)	349
Ztráta z prodeje dceřiných společností	51	883	–
Zisk / (ztráta) z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků		1	(142)
Čisté nerealizované kurzové zisky / (ztráty)		940	265
(Zvýšení) / snížení provozních aktiv:			
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi		219	638
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty		1 917	(16 190)
Finanční aktiva ve FVTPL		356	(3 184)
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva		(8 179)	1 339
Vyřazované skupiny držené k prodeji		–	79
Zvýšení / (snížení) provozních závazků:			
Vklady a úvěry od bank		2 069	5 233
Vklady od klientů		53 815	9 973
Ostatní závazky		5 704	(3 885)
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty		–	(456)
Zvýšení / (snížení) reálných hodnot derivátů			
Reálná hodnota derivátových nástrojů		575	(3 513)
Vliv daní			
Zaplacená daň z příjmů		(1 790)	(315)
Čistý peněžní tok z provozní činnosti		65 526	(1 636)

v mil. Kč	Bod přílohy	2023	2022
Peněžní toky z investiční činnosti			
Nákup dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		(199)	(244)
Výnosy z prodeje nehmotných aktiv		237	–
Pořízení dceřiné společnosti minus získané peněžní prostředky	52	–	(1 171)
Prodej dceřiné společnosti minus získané peněžní prostředky	52	652	701
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě – příjmy		230	12
Finanční aktiva ve FVOCI – příjmy		46	2 599
Finanční aktiva ve FVOCI – výdaje		(5 922)	(4 075)
Čistý peněžní tok z investiční činnosti		(4 956)	(2 178)
Peněžní toky z finanční činnosti			
Výplata do ostatních kapitálových fondů		–	2 913
Emise ostatních kapitálových nástrojů		–	4 971
Příjem z vydaných dluhopisů		2 967	300
Vyplacení dividend		(1 007)	(43)
Vyplacení výnosů z ostatních kapitálových nástrojů		(632)	(319)
Příjem z emise podřízeného dluhu		1 000	185
Splátky závazků z leasingu		(40)	(47)
Čistý peněžní tok z finanční činnosti		2 288	7 960
<i>Zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů</i>		62 858	4 146
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku období	5	77 738	72 886
Vliv změn měnových kurzů na zůstatky peněžních prostředků		175	706
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci období	5	140 771	77 738
Peněžní tok z provozní činnosti zahrnuje:			
Přijaté úroky		16 014	11 155
Zaplacené úroky		(7 265)	(3 768)
Zaplacené úroky/závazky z leasingu		2	13
Přijaté dividendy		131	–

Příloha uvedená na stranách 162 až 257 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

PŘÍLOHA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2023

1. OBECNÉ INFORMACE

J&T BANKA, a.s. (dále jen „Banka“) byla založena v České republice jako akciová společnost dne 13. října 1992.

Banka získala dne 25. dubna 2003 licenci obchodníka s cennými papíry a dne 22. prosince 2003 jí o tuto činnost byla rozšířena bankovní licence.

Banka se ve své činnosti orientuje na oblast privátního, investičního, korporátního a retailového bankovníctví.

Banka podléhá pravidlům a požadavkům České národní banky („ČNB“). Tato pravidla a požadavky se týkají zejména limitů a omezení ohledně kapitálové přiměřenosti, ostatních ukazatelů regulovaných ze strany ČNB kategorizace úvěrů a podrozvahových závazků, velkých expozic, likvidity, devizové pozice Banky a jiné.

Banka má od roku 2020 sídlo na adrese Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8.

Banka, včetně svých dceřiných společností, uvedených v tabulce níže („Skupina“), měla v roce 2023 v průměru 968 zaměstnanců (2022: 940). Skupina podniká v České republice, Slovenské republice, Chorvatsku a Německu.

Slovenská pobočka Banky byla založena dne 23. listopadu 2005 a byla zapsána do Obchodního rejstříku Obvodního soudu pro Bratislavu I, Oddíl Po, vložka 1320/B jako organizační složka „J&T BANKA, a.s., pobočka zahraniční banky“ (dále jen „Pobočka“) se sídlem v Bratislavě, 811 02, Dvořákovo nábrežie 8, identifikační číslo 35 964 693.

Německá pobočka Banky byla založena 21. září 2022 a byla zapsána do obchodního rejstříku Okresního soudu ve Frankfurtu nad Mohanem jako organizační složka „J&T BANKA, a.s. Zweigniederlassung Deutschland“, Franklinstraße 56, 60486 Frankfurt nad Mohanem, s identifikačním číslem HRB 128706. Pobočka v Německu zahájila své bankovní aktivity v roce 2023. Německá pobočka Banky působí od 27. února 2023 pod značkou J&T Direktbank, jako plně digitální banka.

Konečnou mateřskou společností Banky je společnost J&T FINANCE GROUP SE, jejíž vlastníky jsou Jozef Tkáč (45,05 %), Ivan Jakobovič (35,15 %), Rainbow Wisdom Investments Limited (9,90 %), Štěpán Ašer (4,95 %) a Igor Kováč (4,95 %).

Majetkové účasti

V souvislosti se záměrem akcionáře centralizovat finanční služby v rámci společnosti J&T BANKA, a.s. se následující společnosti staly dceřinými společnostmi, přidruženými podniky nebo společnými podniky (joint ventures).

Společnosti, které tvořily konsolidační celek k 31. prosinci 2023 (v mil. Kč):

Společnost	Sídlo	Základní kapitál	Podíl	Metoda konsolidace	Předmět podnikání
J&T BANKA, a.s.	ČR	10 638		Mateřská společnost	Bankovní činnost
AMISTA consulting, s.r.o.	ČR	0,70	80%	plná	Poradenská činnost
AMISTA investiční společnost, a.s.	ČR	9	80%	plná	Investiční činnost
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	ČR	38	100%	plná	Investiční činnost
J&T banka d.d.	HR	1 073	100%	plná	Bankovní činnost
J&T IB and Capital Markets, a.s.	ČR	2	100%	plná	Poradenská činnost
– J&T VENTURES I otevřený podílový fond	ČR	–	5,95%	plná	Investiční činnost
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	ČR	20	100%	plná	Investiční činnost
J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOST, správ. spol., a.s.	SR	3	100%	plná	Investiční činnost
J&T Leasingová společnost, a.s.	ČR	32	100%	plná	Finanční činnost
J&T ORBIT SICAV, a.s.	ČR	0,10	92,33%	plná	Investiční činnost
J&T RFI I., s.r.o.	ČR	0,20	100%	plná	Poradenská činnost
J&T VENTURES I otevřený podílový fond	ČR	–	94,05%	plná	Investiční činnost
Rustonka Development II s.r.o.	ČR	0,09	100%	plná	Investice do nemovitostí

Skupina je takto schopna poskytovat klientům kompletní servis bankovních služeb, správu aktiv, realizovat operace na finančních a kapitálových trzích i pro retailovou klientelu, stejně jako podporovat klienty ve strukturování jejich projektů a v jejich počátečních fázích. Provozní segmenty Skupiny jsou popsány v bodě 40.

Dne 1. ledna 2023 přijalo Chorvatsko euro jako svou měnu s konverzním kurzem 1 euro za 7,53450 chorvatské kupy. V důsledku toho Banka k 1. lednu 2023 přepočítala majetkové účasti v dceřiných společnostech J&T banka d.d. a ALTERNATIVE UPRAVLJANJE d.o.o. z HRK na EUR. Z této konverze Banka nerealizovala žádný zisk ani ztrátu.

Dne 17. ledna 2023 byla společnost ALTERNATIVE UPRAVLJANJE d.o.o. zlikvidována a vymazána ze soudního rejstříku v Chorvatsku. Rezervy z ostatních kapitálových fondů ve výši 371 tis. EUR byly vyplaceny Bance jako jedinému akcionáři dne 19. ledna 2023.

Dne 23. srpna 2023 Skupina prodala společnost XT-Card a.s.

Dne 14. listopadu 2023 dokončila prodej svého podílu ve výši 99,95 % ve společnosti J&T Bank, a.o. a 99 % ve společnosti TERCES MANAGEMENT LIMITED. Celkový dopad prodeje dceřiných společností je vykázan jako součást „Ztráty z prodeje dceřiných společností“.

Dne 20. prosince 2023 Skupina dokončila prodej společnosti FVE Holding, s.r.o., která vlastní podíl ve společnostech FVE Čejkovice, s.r.o., FVE Napajedla, s.r.o., FVE Němčice, s.r.o. a FVE Slušovice, s.r.o.

Během roku 2023 a 2022 nebyla evidována žádná omezení výkonu vlastnických práv ve vztahu k dceřiným společnostem v EU.

Skupina působila na ruském trhu prostřednictvím svých dceřiných společností J&T Bank, a.o. a TERCES MANAGEMENT LIMITED. V důsledku ruské invaze na Ukrajinu dne 24. února 2022 byly uvaleny sankce na ruské jednotlivce a právnické subjekty. V důsledku těchto sankcí vykazuje Skupina hotovost a peněžní ekvivalenty uložené v J&T Bank, a.o. jako vázanou hotovost v pozici „Ostatní aktiva“, bod 17.

Společnosti, které tvořily konsolidační celek k 31. prosinci 2022 (v mil. Kč):

Společnost	Sídlo	Základní kapitál	Podíl	Metoda konsolidace	Předmět podnikání
J&T BANKA, a.s.	ČR	10 638	Mateřská společnost		Bankovní činnost
ALTERNATIVE UPRAVLJANJE d.o.o.	HR	0,06	100 %	plná	Investiční činnost
AMISTA consulting, s.r.o.	ČR	0,70	80 %	plná	Poradenská činnost
AMISTA investiční společnost, a.s.	ČR	9	80 %	plná	Investiční činnost
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	ČR	38	100 %	plná	Investiční činnost
J&T Bank, a.o.	RU	1 980	99,95 %	plná	Bankovní činnost
– Interznanie OAO	RU	62	50 %	plná	Investice do nemovitostí
– Leasing–Medicine Ltd	RU	1	100 %	plná	Finanční činnost
J&T banka d.d.	HR	1 047	100 %	plná	Bankovní činnost
J&T IB and Capital Markets, a.s.	ČR	2	100 %	plná	Poradenská činnost
– XT–card a.s.	ČR	10	32 %	ekvivalence	IT/Programovací činnost
– J&T VENTURES I otevřený podílový fond	ČR	–	5,95 %	plná	Investiční činnost
– FVE Holding, s.r.o.	ČR	–	100 %	plná	Správa majetku
– FVE Čejkovice s.r.o.	ČR	4	100 %	plná	Produktive elektřiny
– FVE Napajedla s.r.o.	ČR	0,20	100 %	plná	Poradenská činnost
– FVE Němčice s.r.o.	ČR	0,20	100 %	plná	Poradenská činnost
– FVE Slušovice s.r.o.	ČR	0,20	100 %	plná	Poradenská činnost
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	ČR	20	100 %	plná	Investiční činnost
J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOST, správ. spol., a.s.	SR	3	100 %	plná	Investiční činnost
J&T Leasingová společnost, a.s.	ČR	32	100 %	plná	Finanční činnost
J&T ORBIT SICAV, a.s.	ČR	0,10	100 %	plná	Investiční činnost
J&T RFI I., s.r.o.	ČR	0,20	100 %	plná	Poradenská činnost
J&T VENTURES I otevřený podílový fond	ČR	–	94,05 %	plná	Investiční činnost
Rustonka Development II s.r.o.	ČR	0,09	100 %	plná	Investice do nemovitostí
TERCES MANAGEMENT LIMITED	CY	0,06	99 %	plná	Investiční činnost
– Interznanie OAO	RU	62	50 %	plná	Investice do nemovitostí

Dne 14. ledna 2022 dokoupila Skupina 100% podíl ve společnosti J&T ORBIT SICAV, a.s.

Dne 8. února 2022 snížila společnost ATLANTIK finanční trhy, a.s. svůj akciový kapitál z původních 81 mil. Kč na 38 mil. Kč. Společnost částku 43 mil. Kč splatila Bance jakožto jedinému akcionáři.

Dne 7. dubna 2022 Skupina založila společnost FVE Holding, s.r.o. která drží podíl ve společnostech FVE Čejkovice, s.r.o., FVE Napajedla, s.r.o., FVE Němčice, s.r.o. a FVE Slušovice, s.r.o. od 13. dubna 2022.

Dne 27. dubna 2022 navýšila Skupina základní kapitál v J&T banka d.d. o 20 mil. HRK (65 mil. Kč) a navýšila svůj podíl v bance na 85,15 %. Dne 30. září 2022 získala Skupina 11,12% podíl ve společnosti J&T banka d.d. od společnosti ALTERNATIVE UPRAVLJANJE d.o.o. Skupina v roce 2022 odkoupila podíly od minoritních akcionářů a dosáhla tak 100% podíl ve společnosti J&T banka d.d.

Ve dnech 10. června 2022 a 8. listopadu 2022 společnost J&T VENTURES I otevřený podílový fond provedla částečně odkupy svých podílů a snížila celkový počet podílových listů ve fondu.

Dne 3. srpna 2022 Skupina získala 100% podíl ve společnosti J&T RFI I, s.r.o.

Dne 24. října 2022 na základě Rozhodnutí o výplatě kapitálových rezerv společnosti ALTERNATIVE UPRAVLJANJE d.o.o., Skupina snížila svůj podíl na základním kapitálu této společnosti o 8,8 mil. HRK (29 mil. Kč).

Dne 18. listopadu 2022 Skupina prodala 52,63% podíl ve společnosti Colorizo Investment, a.s.

Dne 30. listopadu 2022 Skupina získala 80% podíl v společnosti AMISTA investiční společnost, a.s. a AMISTA consulting, s.r.o.

Dne 27. prosince 2022 Skupina prodala 53,08% podíl v společnosti J&T REALITY o.p.f.

2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

(a) Prohlášení o souladu

Tato konsolidovaná účetní závěrka zahrnuje informace za členy Skupiny a byla zpracována v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví („IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií pro účetní období od 1. ledna 2023 do 31. prosince 2023 („účetní období“).

(b) Východiska pro přípravu

Konsolidovaná účetní závěrka byla sestavena dle zásady účtování v pořizovacích cenách. Výjimku tvoří investice do nemovitostí, finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku hospodaření a deriváty, které jsou oceněny reálnou hodnotou.

Členové Skupiny připravují účetní závěrku na základě účetnictví, které je vedeno v souladu s národními účetními standardy. Účetní závěrka vychází z účetních záznamů upravených tak, aby ve všech významných aspektech odpovídaly IFRS.

Níže uvedené účetní metody byly konzistentně aplikovány pro všechna účetní období uvedená v této účetní závěrce.

Informace o významných oblastech nejistoty odhadů a zásadních úsudcích týkajících se aplikace účetních metod, které mají významný dopad na výši položek vykázaných v účetní závěrce, jsou podrobněji popsány v bodě 4.

Vliv přijatých standardů, které nejsou v platnosti

Některé nové standardy, novely standardů a interpretace dosud nejsou účinné či dosud nebyly schváleny EU pro rok končící 31. prosincem 2023 a při sestavování této účetní závěrky nebyly použity:

Novelizace IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky – Klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé

Účinný pro roční období začínající 1. ledna 2024 nebo později.

Novelizace upřesňuje, že klasifikace závazků na krátkodobé a dlouhodobé vychází výhradně z práva účetní jednotky odložit vypořádání ke konci účetního období. Právo účetní jednotky odložit vypořádání o minimálně 12 měsíců od data účetní závěrky nemusí být podmíněné, avšak musí mít věcný důvod. Klasifikace není ovlivněna záměry nebo očekáváními vedení, zda a kdy hodlá účetní jednotka toto právo uplatnit. Novelizace dále zpřesňuje výklad situací, které představují vypořádání závazku.

Skupina předpokládá, že novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

Novelizace IFRS 16 Leasingové ručení při prodeji a zpětném leasingu

Novelizace ovlivňuje způsob, jakým prodávající-nájemníci účtují variabilní leasingové platby v prodeji a zpětném leasingu. Novelizace bude vyžadovat, aby prodávající-nájemníci přehodnotili a případně znovu vykážali tyto nájemní transakce od roku 2019.

Novelizace ratifikuje následující:

- při prvotním zaúčtování prodávající-nájemník zahrnuje variabilní leasingové platby, když oceňuje leasingový závazek vyplývající z transakce prodeje a zpětného leasingu;
- po prvotním zaúčtování uplatňuje prodávající-nájemník obecné požadavky pro následné účtování leasingového závazku tak, že nevykazuje žádný zisk nebo ztrátu související s užíváním právem, které si ponechává.

Prodávající-nájemník má možnost zavést jiné postupy, které splňují nové požadavky k následujícímu ocenění.

Tato novelizace nemění účtování jiných nájemních smluv než těch, které vznikají při prodeji nebo zpětném leasingu.

Skupina předpokládá, že novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

Standardy a interpretace účinné pro roční období začínající po 1. lednu 2024, avšak zatím neschválené EU

IAS 7 Výkaz o peněžních tocích a IFRS 7 Finanční nástroje: Zveřejňování – Ujednání o financování dodavatelů

Změny zavádějí dodatečné požadavky na zveřejňování detailnějších informací o dohodách o reverzním faktoringu, aby mohli investoři posoudit, jak tato smluvní ujednání ovlivňují závazky účetní jednotky, její peněžní toky a riziko likvidity. Změny se vztahují na smlouvy o financování dodavatelů (někdy také označované jako reverzní faktoring), které mají následující atributy:

- poskytovatel financí (označovaný také jako faktor) platí částky, které společnost (kupující) dluží svým dodavatelům;
- společnost souhlasí s tím, že zaplatí podle smluvních podmínek ke stejnému nebo pozdějšímu datu, než je zapláceno jejím dodavatelům;
- společnosti jsou poskytovány prodloužené platební podmínky, anebo dodavatelé benefitují z podmínek předčasného splacení vzhledem k původní splatnosti faktury.

Tyto změny se však netýkají smluv o financování pohledávek či zásob.

Skupina předpokládá, že tento dodatek nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

Další nové Mezinárodní standardy účetního výkaznictví a interpretace, které nejsou dosud v platnosti

Skupina předčasně neaplikovala žádné standardy IFRS, pokud přijetí není povinné ke dni sestavení výkazu o finanční pozici. Tam, kde přechodná ustanovení v přijatém IFRS dávají možnost účetní jednotce se rozhodnout, zda použije nové standardy do budoucna či zpětně, zvolí si Skupina aplikaci standardu prospektivně od data přechodu. Vedení Skupiny neočekává, že tyto další nové standardy budou mít významný dopad na účetní závěrku Skupiny.

(c) Měna

Konsolidovaná účetní závěrka je vykázána v národní měně České republiky, českých korunách („Kč“), zaokrouhlených na milióny. Česká koruna je funkční měnou Banky.

Funkční měna je měna primárního ekonomického prostředí, ve kterém účetní jednotka vykonává svoji činnost. Jednotlivé společnosti ze Skupiny stanovily svoji funkční měnu v souladu s IAS 21.

Při stanovování funkční měny každá jednotlivá společnost ze Skupiny posuzovala hlavně takové faktory jako např. měnu:

- v níž jsou nominovány a vypořádávány prodejní ceny za její služby;
- země, jejíž konkurenceschopnost a předpisy hlavně určují prodejní ceny za její zboží a služby.

3. VÝZNAMNÉ ÚČETNÍ METODY

Konkrétní účetní metody použité při přípravě této konsolidované účetní závěrky jsou popsány níže.

(a) Principy konsolidace

(I) Dceřiné společnosti

Dceřiné společnosti jsou takové subjekty, které jsou kontrolované Skupinou. Skupina ovládá subjekt, do něhož investovala, pokud je vystavena variabilním výnosům nebo na ně má právo na základě své angažovanosti v tomto subjektu a může tyto výnosy prostřednictvím své moci nad tímto subjektem ovlivňovat. Skupina znovu posoudí to, zda trvá její ovládnutí subjektu, pokud dojde ke změně jednoho nebo dvou prvků ovládnutí, což zahrnuje okolnosti, za nichž se ochranná práva, která Skupina drží, stanou věcnými a vedou k tomu, že Skupina subjekt, do něhož investovala, ovládá. Finanční výkazy dceřiných společností jsou zahrnovány do konsolidovaných finančních výkazů od data vzniku kontroly do data jejího zániku.

(II) Přidružené podniky

Přidružené podniky jsou takové subjekty, ve kterých má Skupina významný vliv, ne však rozhodující na finanční a provozní aktivity. Konsolidované finanční výkazy zahrnují podíl Skupiny na celkových ziscích a ztrátách a ostatním úplném hospodářském výsledku přidružených podniků účtovaných na základě ekvivalenční metody od data vzniku významného vlivu do data jeho zániku. V případě, že podíl Skupiny na ztrátě přesáhne účetní hodnotu přidruženého podniku, účetní hodnota je snížena na nulu a vykazování následných ztrát je ukončeno kromě případu, kdy Skupině vznikly závazky vůči danému přidruženému podniku anebo pokud za ni uhradila jakékoliv platby.

(III) Společné podniky (joint ventures)

Společné podniky jsou takové subjekty, v souvislosti s nimiž Skupina uzavřela smluvní ujednání, na jehož základě Skupina a další strany vykonávají hospodářskou činnost podléhající společné kontrole. Konsolidované finanční výkazy zahrnují podíl Skupiny na celkovém vykázaném výsledku společného podniku na základě ekvivalenční metody od data vzniku společného podniku do data zániku společného podniku.

(IV) Eliminace transakcí v rámci konsolidace

Vnitropodnikové zůstatky, transakce a z nich vyplývající nerealizované zisky (ztráty) jsou vyloučeny během sestavování konsolidovaných finančních výkazů.

(V) Ztráta kontroly

Po ztrátě kontroly Skupina odúčtuje aktiva a závazky dceřiné společnosti, nekontrolní podíl a ostatní položky z vlastního kapitálu, které se vztahují k dceřiné společnosti. Jakýkoliv přebytek nebo úbytek vzniklý ze ztráty kontroly se vykáže ve výkazu zisku a ztráty. Jestliže Skupina následně drží zbývající podíl v původně dceřiné společnosti, je tento podíl oceněn reálnou hodnotou k datu ztráty kontroly. V závislosti na výši zbývajícího podílu je o něm účtováno jako o investici nebo finančním aktivu v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty.

(VI) Sjednocení účetních postupů

Účetní principy a postupy uplatňované v účetních závěrkách konsolidovaných společností byly při konsolidaci sjednoceny a jsou v souladu s účetními postupy používanými v mateřské společnosti.

(b) Finanční aktiva a závazky

Klasifikace a oceňování finančních aktiv a závazku

Finanční aktiva dle IFRS 9

Klasifikace finančních aktiv Skupiny je založena na:

- principech obchodního modelu, na základě kterého jsou finanční aktiva řízena, jako např:
 - cíle a přístupy při řízení aktiv včetně uplatnění nastavených přístupů v praxi,
 - hodnocení a reportování výkonnosti aktiv vedení Skupiny,

- rizika ovlivňující výkonnost obchodního modelu,
- frekvence, objemy, časování prodejů v předchozích obdobích včetně příčin těchto prodejů a jejich očekávání v budoucnosti apod;
- charakteru smluvních peněžních toků, které plynou z finančního aktiva („SPPI; z anglického solely payments of principal and interest on the principal outstanding“).

Obchodní modely Skupiny posuzují, zda peněžní toky plynou ze smluvních peněžních toků, prodeje finančních aktiv nebo obojího. Jednotlivé obchodní modely Skupiny jsou:

- „Držet a inkasovat“ – finanční aktiva v naběhlé hodnotě (AC; z anglického amortized cost);
- „Držet, inkasovat a prodat“ – finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření (FVOCI; z anglického fair value in other comprehensive income);
- „Obchodovat“ – finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty (FVTPL; z anglického fair value through profit or loss);
- „Reálná hodnota dobrovolně“ – finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty (FVTPL; z anglického fair value through profit or loss);
- „Reálná hodnota povinně“ – finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty (FVTPL; z anglického fair value through profit or loss).

Aby bylo aktivum klasifikované a účtované v jeho naběhlé hodnotě nebo v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření, musí jeho smluvní podmínky vést k peněžním tokům, které jsou výhradně splátkami jistiny a úroky z nesplacené jistiny. Pro účely testu SPPI je jistinou myšlena reálná hodnota finančního aktiva v době prvotního zaúčtování. V průběhu životnosti tohoto aktiva se částka může měnit (např. pokud je jistina splácena). Úrok představuje zohlednění časové hodnoty peněz, úvěrového rizika spojeného s nesplacenou částkou jistiny v daném období a ostatních základních úvěrových rizik a nákladů, stejně jako ziskové rozpětí. Posouzení SPPI se provádí v měně, v níž je dané finanční aktivum denominováno.

Smluvní peněžní toky, které jsou vyhodnoceny jako SPPI, jsou konzistentní se základním úvěrovým ujednáním. Smluvní podmínky, které zavádějí riziko nebo nestálost smluvních peněžních toků, která nesouvisí se základním úvěrovým ujednáním (např. závislost finančních toků na změnách cen akcií nebo cen komodit), zpravidla nevedou ke vzniku smluvních peněžních toků spadajících pod SPPI. Vzniklé nebo nabyté finanční aktivum může být základním úvěrovým ujednáním bez ohledu na to, zda se jedná o úvěr ve své právní formě.

Skupina při provádění testu SPPI bere v úvahu následující kritéria:

- nestandardní měnové charakteristiky;
- nestandardní úroková sazba;
- finanční páka;
- možnosti předčasného splacení;
- možnosti delšího splácení;
- bezregresní uspořádání;
- smluvně provázané finanční nástroje;
- hybridní finanční nástroje;
- finanční nástroje pořízené s výraznou slevou/prémií.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

Strategie „Držet a inkasovat“ má za cíl držet finanční majetek za účelem shromažďování smluvních peněžních toků jak z hlavní, tak i úrokové platby. Příklady takového finančního majetku jsou úvěry, cenné papíry v naběhlé hodnotě nebo pohledávky z obchodního styku. K porušení podmínek tohoto modelu nedochází ani v případě, že v průběhu držby finančního aktiva dojde k výraznému zvýšení úvěrového rizika protistrany a Skupina se v reakci rozhodne takové aktivum prodat.

Aktiva v modelu „držet a inkasovat“ jsou oceňována v naběhlé hodnotě. Naběhlá hodnota finančního aktiva je částka, v níž je majetek oceněn při prvotním vykázání, snížená o splátky jistiny, snížená nebo zvýšená o kumulovanou amortizovanou hodnotou rozdílu mezi prvotně vykázanou hodnotou a hodnotou při splatnosti při použití efektivní úrokové míry a snížena o ztráty ze snížení hodnoty - očekávané úvěrové ztráty. Očekávané úvěrové ztráty se vykazují ve výsledku hospodaření spolu s kurzovými rozdíly a úrokovými výnosy za použití efektivní úrokové míry.

Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření

Aby mohlo být aktivum klasifikováno ve FVOCI, pak aktivum musí buď

- splňovat test SPPI a být drženo v obchodním modelu „Držet, inkasovat a prodat“, jehož cílem je jak inkasování smluvních peněžních toků, tak prodej aktiva nebo
- být kapitálovým nástrojem, který sice nesplňuje test SPPI, ale není drženo za účelem obchodování a Skupina si zvolí daný nástroj oceňovat v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku.

Existují dva typy nástrojů, které mohou být klasifikovány ve FVOCI a jejichž účtování se liší.

Dluhové nástroje, které splňují SPPI test v obchodním modelu „Držet, inkasovat a prodat“ se oceňují reálnou hodnotou prostřednictvím ostatního úplného výsledku hospodaření. Při odúčtování finančního aktiva se přeúčtuje zisk nebo ztráta z přecenění do výkazu zisku a ztráty. Očekávané úvěrové ztráty se vykazují ve výkazu zisku a ztráty spolu s kurzovými rozdíly vyplývajícími z naběhlé hodnoty. Úrokové výnosy se počítají použitím efektivní úrokové míry a jsou vykázány v položce „Čisté úrokové výnosy“. Při prodeji dluhového nástroje, nahromaděné zisky nebo ztráty zaznamenané v předchozích obdobích v ostatním úplném výsledku hospodaření se reklasifikují do výkazu zisku a ztráty ke dni sestavení účetní závěrky.

Kapitálové nástroje, které nejsou drženy za účelem obchodování a kde byla zvolena možnost ocenění v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku. Zde nejsou očekávané úvěrové ztráty vyčíslovány, jelikož jsou tato aktiva již oceněna v reálné hodnotě a změny reálné hodnoty jsou vykázány v ostatním úplném výsledku a následně nebudou při prodeji (odúčtování) reklasifikovány do zisku nebo ztráty. Kurzové rozdíly jsou vykázány v ostatním úplném výsledku jako součást rezervy z přecenění. Pokud je kapitálový nástroj prodán, související zisk nebo ztráta zůstává v ostatním úplném výsledku. Dividendy z těchto finančních aktiv jsou vykázány v zisku nebo ztrátě.

Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty

Strategie „Obchodovat“ má za cíl aktivně obchodovat s finančním aktivem. Typická finanční aktiva jsou finanční aktiva k obchodování a deriváty. Změny reálné hodnoty včetně kurzových rozdílů se v případě tohoto majetku vykazují ve výsledku hospodaření. Finanční aktiva v tomto modelu nejsou předmětem výpočtu očekávaných úvěrových ztrát.

Reálnou hodnotou přes výsledek hospodaření jsou oceňovány i finanční aktiva dobrovolně, pokud je tím vyloučen nebo významně omezen oceňovací nebo účetní nesoulad, který by mohl jinak vzniknout při oceňování aktiv nebo závazků nebo účtování zisku nebo ztráty na jiném základě. Dluhové nástroje jsou oceňovány v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty, ačkoli splňují kritéria pro oceňování v naběhlé hodnotě nebo v reálné hodnotě přes ostatní úplný výsledek hospodaření.

Finanční aktiva, která jsou držena za účelem držet a inkasovat nebo držet a inkasovat a prodat, ale z hlediska charakteru peněžních toků, které z nich plynou, nespĺnily SPPI test a není možné je ocenit naběhlou hodnotou nebo reálnou hodnotou přes ostatní úplný výsledek hospodaření, se ocení v reálné hodnotě přes výkaz zisku a ztráty.

Reklasifikace

Pokud se podnikový model, v němž Skupina drží finanční aktiva, změní, finanční aktivum, kterého se tato změna týká, je reklasifikováno. Požadavky na klasifikaci a měření vztahující se k nové kategorii platí prospektivně od prvního dne prvního účetního období následujícího po změně, která k reklasifikaci vedla.

Prvotní zaúčtování

O finančních aktivech/závazcích v naběhlé hodnotě Skupina účtuje ke dni realizace obchodu při prvotním zaúčtování v reálné hodnotě – upravené o transakční náklady přímo spojené s pořízením/vydáním nebo prodejem finančního aktiva/závazku. Pohledávky z obchodních vztahů bez významné finanční složky jsou zaúčtovány v transakční ceně. Transakční náklady týkající se pořízení finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů se účtují přímo do výkazu o úplném výsledku.

O finančních aktivech oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů se účtuje ke dni, kdy se Skupina zaváže ke koupi těchto aktiv. Od tohoto dne se účtuje o všech nákladech a výnosech (vyjma kurzových rozdílů z peněžních aktiv) plynoucích ze změn reálných hodnot těchto aktiv do výkazu o úplném výsledku.

Skupina účtuje o finančních aktivech v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření ke dni, kdy se zaváže ke koupi těchto aktiv. Od tohoto dne se účtuje o všech nákladech a výnosech (vyjma kurzových rozdílů z peněžních aktiv) plynoucích ze změn reálných hodnot těchto aktiv do vlastního kapitálu jako o oceňovacích rozdílech z přecenění majetku a závazků.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě jsou zaúčtována k datu vypořádání.

Oceňování

Následně po prvotním zaúčtování se všechny nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a všechna finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření oceňují reálnou hodnotou podle bodu 4.

Všechny neobchodované finanční závazky, poskytnuté úvěry a pohledávky se oceňují naběhlou hodnotou po odečtení ztráty ze snížení hodnoty. Naběhlá hodnota je spočtena metodou efektivní úrokové míry. Prémie a diskont včetně prvotních transakčních nákladů se zahrnou do účetní hodnoty příslušného nástroje a amortizují se použitím efektivní úrokové míry nástroje.

Principy oceňování reálnou hodnotou

Reálná hodnota finančního aktiva je stanovena na základě tržní ceny kótované na aktivním trhu ke dni účetní závěrky. Transakční náklady nejsou uvažovány. Pokud není cena z aktivního trhu k dispozici, reálná hodnota finančního aktiva je odhadnuta pomocí oceňovacího modelu, resp. pomocí metody diskontovaných peněžních toků.

Při použití metody diskontovaných peněžních toků jsou budoucí peněžní toky odhadnuty managementem Skupiny. Jako diskontní sazba je použita sazba z aktivního trhu platná ke dni výkazu o finanční pozici pro nástroje s obdobnými podmínkami. Při použití oceňovacího modelu jsou jako vstupy modelu použita relevantní tržní data platná ke dni výkazu o finanční pozici. Pro více informací ke stanovení úrovně pro ocenění dle reálné hodnoty viz bod 4 a 50.

Zisky a ztráty z následného přecenění

Zisky a ztráty z následného přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty, zisky a ztráty z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření (vyjma kurzových rozdílů z peněžních aktiv) jsou účtovány přímo do ostatního úplného výsledku ve vlastním kapitálu jako oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků.

Pokud je dluhové aktivum oceněné v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření odúčtováno, kumulovaný zisk nebo ztráta dříve vykázaná v ostatním úplném výsledku hospodaření je reklasifikována z vlastního kapitálu do zisku nebo ztráty. Naopak, pro kapitálové nástroje označené jako oceněné v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření, kumulativní zisk nebo ztráta dříve vykázaná v ostatním úplném výsledku hospodaření není následně reklasifikována do zisku nebo ztráty, ale je převedena do vlastního kapitálu.

Úroky z dluhových nástrojů oceněných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření jsou účtovány do výkazu o úplném výsledku.

Odúčtování

Finanční aktivum se odúčtuje v případě, že Skupine vyprší smluvní práva na peněžní toky z finančních aktiv, nebo Skupina převede práva na přijetí smluvních peněžních toků v transakci, při které jsou převedena v podstatě všechna rizika a výhody plynoucí z vlastnictví finančního aktiva anebo ve kterém Skupina nepřenáší ani si neuchovává v podstatě všechna rizika a výhody plynoucí z vlastnictví finančního aktiva a nezachovává si kontrolu nad finančním aktivem. Při odúčtování se rozdíl mezi účetní hodnotou aktiva a součtem přijaté protihodnoty a kumulovaných zisků nebo ztrát dříve vykázaných v ostatním úplném výsledku hospodaření zaúčtuje do zisku nebo ztráty.

Skupina přistupuje k odúčtování finančních závazků v situaci, kdy je povinnost, která je spojená se závazkem a která je uvedena ve smlouvě, splněna, zrušena nebo kdy skončí její platnost.

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku hospodaření a aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jsou v případě jejich prodeje odúčtována ke dni, kdy se Skupina zaváže k prodeji těchto aktiv.

Cenné papíry v naběhlé hodnotě, poskytnuté úvěry a pohledávky jsou odúčtovány ke dni, kdy je Skupina prodá.

Finanční závazky dle IFRS 9

Finanční závazky jsou klasifikovány a oceňovány v naběhlé hodnotě s výjimkou následujících případů:

- finanční závazky držené k obchodování včetně derivátů – oceňovány přes výkaz zisků a ztrát;
- finanční závazky s využitím opce na ocenění přes výkaz zisků a ztrát;
- finanční závazky vyplývající z převodu finančních aktiv, které nesplňují podmínku na odúčtování - krátké prodeje oceňované přes výkaz zisků a ztrát;
- podmíněné závazky pokud splňují kritéria podle IFRS 9 na ocenění přes výkaz zisků a ztrát;
- hybridní finanční závazky, když oceňování reálnou hodnotou vede k:
 - eliminaci nebo významnému omezení nesouladu mezi finančním závazkem, který by se za normálních okolností oceňoval naběhlou hodnotou, a souvisejícím nástrojem oceněným reálnou hodnotou;
 - ocenění hybridní smlouvy jako celek, i když obsahuje vložený derivát, který by jinak bylo třeba oddělovat.

Snížení hodnoty

Skupina aplikuje model dle podmínek IFRS 9 model „očekávaná úvěrová ztráta“ (ECL; z anglického expected credit loss), což znamená, že událost způsobující ztrátu nemusí nastat předtím, než se vykáže opravná položka. Model znehodnocení v podmínkách IFRS 9 se aplikuje na finanční aktiva oceňovaná v naběhlé hodnotě, dluhové nástroje oceněné v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření a poskytnuté přísliby a záruky.

Pro účely použití modelu očekávaných úvěrových ztrát je portfolio finančních aktiv rozděleno do tří stupňů (Stupeň 1, 2, 3) nebo je zařazeno rovnou při obstarání do skupiny „nakoupené nebo vzniklé úvěrové znehodnocené aktivum“ (POCI; z anglického purchased or originated credit impaired). Ke dni prvotního zaúčtování je finanční aktivum zařazeno do Stupně 1 nebo klasifikované jako POCI. Následné přeřazování do dalších stupňů je realizováno na základě míry zvýšení úvěrového rizika (Stupeň 2) resp. pravděpodobnost selhání aktiva (Stupeň 3) od momentu prvotního zachycení ke dni sestavení účetní závěrky.

Stupeň 1

- při prvotním zaúčtování finančního aktiva – tvorba 12 měsíční očekávané úvěrové ztráty;
- 12 měsíční očekávané úvěrové ztráty - všechny diskontované peněžní toky, které se nepředpokládají, že budou přijaty do splatnosti finančního aktiva v důsledku možného selhání v průběhu 12 měsíců po datu sestavení účetní závěrky;
- úrokové výnosy jsou počítány z hrubé účetní hodnoty aktiva.

Stupeň 2

- pokud se úvěrové riziko významně zvýší od prvotního vykazování finančního aktiva, přesune se toto finanční aktivum do stupně 2;
- pro výpočet snížení hodnoty se počítají celoživotní očekávané kreditní ztráty;
- úrokové výnosy jsou počítány z hrubé účetní hodnoty aktiva.

Stupeň 3

- úvěrová kvalita finančního aktiva se výrazně zhoršila a vedla k úvěrové ztrátě nebo znehodnocení majetku;
- pro výpočet snížení hodnoty se počítají celoživotní očekávané kreditní ztráty;
- úrokové výnosy jsou počítány z naběhlé hodnoty, tj. z hrubé účetní hodnoty po snížení o očekávané úvěrové ztráty.

Nízké úvěrové riziko

Nízké úvěrové riziko finančního aktiva Skupina klasifikuje u finančních aktiv s nízkým rizikem selhání. Dlužník má v případě těchto aktiv silnou schopnost plnit své závazky v oblasti smluvních peněžních toků v blízké budoucnosti a nepříznivé změny ekonomických a hospodářských podmínek v dlouhodobém horizontu mohou, ale nutně nemusí snížit schopnost plnit jeho závazky v oblasti smluvních peněžních toků. Zajištění nemá vliv na rozhodnutí, zda je aktivum klasifikované jako s nízkým rizikem selhání či nikoli.

Očekávané úvěrové ztráty finančního aktiva nejsou po dobu životnosti vypočtena výhradně dle klasifikace s nízkým rizikem selhání v posledním účetním období, ale na základě vyhodnocení ke dni sestavení účetní závěrky. V tomto případě Skupina posuzuje, zda došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika.

Finanční aktiva nejsou považována za finanční aktiva s nízkým úvěrovým rizikem, když je u nich nízké riziko ztráty považováno pouze za důsledek hodnoty kolaterálu a bez tohoto kolaterálu by dané finanční aktivum nebylo považováno za finanční aktivum s nízkým úvěrovým rizikem. Finanční aktiva také nejsou považována za finanční aktiva s nízkým úvěrovým rizikem jen z toho důvodu, že mají nižší riziko selhání jako jiná finanční aktiva Skupiny.

Skupina individuálně posuzuje finanční aktiva s nízkým úvěrovým rizikem zařazenými ve Stupni 1, zda splňují charakteristiky pro zařazení do daného stupně ke dni sestavení účetní závěrky.

Nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená aktiva (POCI)

při které může docházet k významným změnám ve smluvních podmínkách úvěrů a k případnému odúčtování těchto úvěrů. Kromě rozpoznání ztrát vyplývajících z významné změny aktiv se při prvotním navedení nezaznamenávají žádné ztráty a nerozlišuje se mezi 12 měsíčním ECL a celoživotním ECL. Počáteční celoživotní ECL se zohlední v efektivní úrokové míře, která odráží úvěrové riziko protistrany, a která se následně používá k zaznamenávání úrokových výnosů. Následné změny v ECL se zaznamenávají proti ztrátě/zisku ze snížení hodnoty. Tato aktiva jsou kategorizována odděleně jako POCI. Ve stupni POCI se ponechají po celou dobu držení.

Významné zvýšení úvěrového rizika

Významné zvýšení úvěrového rizika (SICR; z anglického significant increase in credit risk) představuje významné zvýšení rizika selhání u finančního nástroje k datu vykazání ve srovnání s rizikem ke dni prvotního zaúčtování.

Skupina při určení SICR vychází z požadavků IFRS 9 založených na předpokladu, že úvěrové riziko se obvykle výrazně zvýší již před tím, než je finanční aktivum po splatnosti nebo než jsou pozorovány jiné ukazatele zpoždění (např. restrukturalizace). Skupina posoudí ke každému datu vykazání finančního aktiva, zda se úvěrové riziko související s finančním aktivem od prvotního zaúčtování významně zvýšilo, či nikoliv.

Skupina může usoudit, že úvěrové riziko související s finančním nástrojem se od prvotního zaúčtování významně nezvýšilo, pokud dojde k závěru, že u tohoto finančního nástroje je k datu vykazání úvěrové riziko nízké.

Skupina při posouzení SICR u finančního nástroje od prvotního zaúčtování vychází ze všech přiměřených a doložitelných informací, které má k dispozici bez vynaložení nepřiměřených nákladů nebo úsilí.

Kvantitativní faktory, které je třeba vzít v úvahu při vyhodnocování úvěrových pohledávek:

- pohledávka nebo její podstatná část je více než 30 dní po splatnosti;
- zhoršení úvěrového rizika bude hodnoceno na základě změny ratingu vzhledem k prvotnímu zaúčtování. Aktuální hodnocení se porovnává s hodnocením přiřazeným při prvotním zaúčtování;
- Skupina používá interní rating s 12 stupni a přechodovou matici, která definuje významné pohyby v úvěrovém riziku a následné změny ratingu, 13. stupeň je označován jakožto defaultní. Skupina používá přechodovou matici, která definuje pohyby (zhoršení ratingu), které se považují za významné:
 - ratingy 1–3, které spadají pod investiční grade považuje Skupina za nízké úvěrové riziko a migrace v rámci těchto ratingů se nepovažují za znak SICR;
 - u dalších ratingových stupňů se vychází ze vzorce pro určení hraniční hodnoty PD, po jejímž překročení bude expozice zařazena do Stupně 2;
 - v souladu s doporučením regulace, Skupina používá nejvýše trojnásobek navýšení PD pro určení přechodu do Stupně 2 tak, aby bylo zaručeno, aby hraniční hodnota PD pro postup do Stupně 2 nebyla pro žádnou ratingovou třídu vyšší, než trojnásobek střední hodnoty PD dané ratingové třídy (pro konkrétní expozici se to stát může, ale pouze pokud jí odpovídající PD je při jejím vzniku nižší, než střední PD nejlepší ratingové třídy);
 - zároveň se hodnoty tresholdů zvyšují s vyššími ratingy tak, aby u vysokých ratingů s vysokou střední hodnotou PD stačilo nižší než trojnásobné zvýšení PD a byly tak podchyceny všechny významné změny PD.

Příklad kvalitativních faktorů, které je třeba vzít v úvahu při vyhodnocování úvěrových pohledávek:

- povaha projektu se změnila s negativním dopadem na schopnost dlužníka generovat peněžní toky;
- dlužník nesplňuje nefinanční smluvní závazky déle než 6 měsíců atd.
- Skupina jedná s dlužníkem o restrukturalizaci dluhu (na základě žádosti dlužníka nebo Skupiny);
- negativní informace o dlužníkovi z externích zdrojů;
- významné nepříznivé změny v obchodních, finančních a/nebo ekonomických podmínkách, ve kterých dlužník působí;
- významná změna hodnoty zajištění, u které se očekává zvýšení rizika nesplacení.

V případě ostatních produktů, jako např. debetů, smluv o zpětném odkupu (reverzní repa s klienty) Skupina nestanovuje rating, scoring, PD, tudíž ani nemůže v čase porovnávat jejich vývoj pro účely SICRU tak jako u ostatních úvěrových pohledávek. V těchto případech je zhoršení kreditního rizika posuzováno i na základě jiných faktorů kreditní kvality subjektu, za nímž Skupina eviduje pohledávku, jako např. nastání konkrétních fází v procesu vymáhání pohledávek, překročení doby evidence pohledávky za subjektem, a pod.

Úvěrově znehodnocená finanční aktiva

Finanční aktivum je úvěrově znehodnoceno, pokud nastala jedna či více událostí, které mají nepříznivý dopad na odhadované budoucí peněžní toky spojené s daným finančním aktivem definovaných jako „Došlo k selhání dlužníka“.

Důkazy o tom, že došlo ke snížení hodnoty, mohou zahrnovat např.:

- situace, kdy Skupina podala návrh na vyhlášení úpadku dlužníka,
- situace, kdy dlužník požádal o vyhlášení úpadku,
- situace, kdy bylo vyhlášeno rozhodnutí o úpadku dlužníka,
- dlužník vstoupil anebo má v úmyslu vstoupit do likvidace,
- soud rozhodl o neplatnosti založení či neexistenci dlužníka (právníké osoby) nebo došlo k úmrtí dlužníka (fyzické osoby),
- pravomocným rozhodnutím soudu nebo správního úřadu byl nařízen výkon rozhodnutí prodejem majetku dlužníka či exekuce majetku dlužníka,
- situace, kdy je závazek dlužníka alespoň ve výši významné částky po splatnosti déle než 90 dnů:
 - Úvěrový závazek po splatnosti by měl být považován za významný, dojde-li k překročení limitu vyjádřeného jako absolutní částka i limitu vyjádřeného jako procento. Aby byl dlužník klasifikován jako selhaný na základě dnů po splatnosti, musí být závazek po splatnosti významný nepřetržitě po dobu alespoň 90 dnů.
 - absolutní složka je vyjádřena jako maximální částka pro součet všech částek po splatnosti, které určitý dlužník dluží dané instituci, mateřskému podniku uvedené instituce nebo kterémukoli jejímu dceřinému podniku. Tato částka je definována jako ekvivalent 100 EUR v případě retailového klienta, resp. ekvivalent 500 EUR v případě ostatních klientů.
 - relativní složka je vyjádřena jako procentní podíl odrážející částku úvěrového závazku po splatnosti ve vztahu k celkové částce všech rozvahových expozic vůči dotyčnému dlužníkovi instituce, jejího mateřského podniku nebo kteréhokoli jejího dceřiného podniku, kromě akciových expozic. Tento podíl je nastaven na 1%.
- situace, kdy při nucené restrukturalizaci dojde ke snížení finanční povinnosti o více než 1% hodnoty dané pohledávky nebo méně, přičemž:
 - dojde k odkladu původně sjednaných splátek o více než 12 měsíců nebo
 - dojde ke snížení průběžných splátek v úhrnné výši alespoň 50 % (ve smyslu sledování průběhu splátek od poskytnutí úvěru) apod.

Finanční aktiva, u kterých je dokázáno selhání dlužníka jsou klasifikována ve Stupni 3, případně kategorizována jako POCL pokud jsou splněny relevantní podmínky k datu prvního vykázání finančního aktiva.

Pokud dojde ke znehodnocení dluhopisového nástroje v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření, jsou zisky a ztráty zaúčtovány v předchozích obdobích v ostatním úplném výsledku přoúčtovány do výkazu zisku a ztráty v daném období.

Vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát (ECL; z anglického expected credit loss)

Vztahem pro výpočet ECL je součin pravděpodobnosti selhání (PD; z anglického probability of default), předpokládané ztráty v případě selhání (LGD; z anglického loss given default) a expozice v případě selhání (EAD; z anglického exposure at default).

Ztráta v případě selhání

Očekávaná ztráta v případě selhání (LGD), potřebná pro výpočet ECL, je odhad ztráty (vyjádřený v procentech z celkové expozice), která by vznikla v daný čas v případě, že by došlo k selhání. Jedná se o rozdíl mezi smluvními peněžními toky a částkou, kterou Skupina očekává obdržet včetně peněžních toků z realizace zajištění. Pro výpočet Skupina používá metodiku diskontovaných očekávaných peněžních toků.

Ztrátu v případě selhání stanovuje Skupina na individuálním základě ve formě analýzy scénářů. Pro ostatní expozice je očekávaná ztráta v případě selhání vypočtena portfoliově na základě dostupných dat a znalostí. Pro expozice převyšující hladinu určenou Skupinou je ztráta v případě selhání stanovena na individuálním základě. V opačném případě je využit portfoliový způsob výpočtu, pokud Skupina již pro danou entitu nevyužila individuální kalkulaci, např. pro úvěrovou analýzu nebo výpočet úvěrového ratingu.

Individuální ztráta v případě selhání je určena jako vážený průměr (váhy scénářů jsou určeny z historických realizovaných úvěrových ztrát jako relativní četnost v dané kategorii) příslušných peněžních toků podle analýzy scénářů. Jako příklad používaných scénářů může sloužit porušení smluv, které vedly k žádosti o úplné splacení, významné snížení finanční výkonnosti, realizace zajištění nebo výrazný pokles výkonnostních parametrů. Při určování hodnoty Skupina zohledňuje zajištění pohledávky, pokud má právo v případě selhání dlužníka zajištění realizovat v přiměřené lhůtě. V případě zajištěných pohledávek, výpočet současné hodnoty očekávaných budoucích peněžních toků zohledňuje i výdaje spojené s realizací kolaterálu.

Pro účely výpočtu ztráty v případě selhání, Skupina zohledňuje zabezpečení jen do výše částky, která se nepoužívá jako zajištění na jiná aktiva nebo aktiva třetích stran, pokud mají nárok na uspokojení před Skupinou (tj. hodnota takového zabezpečení se sníží o dlužnou částku upřednostněným dlužníkem). Kolaterál se používá jen do výše účetní hodnoty zajišťovaných aktiv v rozvaze.

Pro expozice pod hranicí materiality, jako jsou kreditní karty, přečerpání a úvěry nebo v případě nedostatku údajů, mohou být hodnoty ztráty stanoveny z historických pozorování, z parametrů stanovených v regulačním rámci nebo z průměru historických ztrát v případě selhání zveřejněných ČNB ve zprávě o finanční stabilitě. Pravidelná kalibrace parametrů se provádí na základě aktuálních údajů alespoň jednou ročně.

Pravděpodobnost selhání

Pro odvození PIT a TTC matic využívá Skupina migrační matice uvedené ve veřejně dostupných materiálech společnosti Moody's, a to zejména z důvodu nedostatečné granularity portfolia a časové délky vlastních napozorovaných dat. Skupina používá postup, který je založený na Mertonovém jednofaktorovém modelu. Makroekonomický vliv v modelu zastupuje Z komponenta. Pro nalezení funkčního vztahu mezi makroekonomickými veličinami a Z komponentou je využívána regrese, pro odhad modelu pro Z komponentu maximalizace věrohodnosti.

PD se přiřazuje dle následujících pravidel:

- pokud je expozice zařazena ve Stupni 1, je přiřazeno maximálně jednorocní;
- pokud je expozice zařazena ve Stupni 2, je přiřazeno PD za celou dobu expozice;
- pokud je expozice zařazena ve Stupni 3, PD je automaticky 100%.

Postup výpočtu finálního PD je rozdělen do dvou kroků:

- výpočet jednorocních PD za uplynulý rok, který vychází z TTC PD upravených o makroekonomický vývoj;
- výpočet kumulativních víceročních PD, v rámci kterého se aplikuje násobení jednorocních přechodových matic, upravených dle makro předpovědi pro příslušný rok.

Pravděpodobnost selhání pro výchozí ratingový stupeň se na zvoleném horizontu vypočítá pomocí aktualizovaných migračních matic. Migrační matice jsou čtvercové stochastické matice, které popisují Markovův proces migrace mezi ratingovými stupni. Pravděpodobnosti selhání na horizontech, které neodpovídají celým rokům, jsou spočteny interpolací, která využívá odhad stochastického kořene migrační matice pro příslušný rok.

Pro účely konsolidované účetní závěrky, Skupina rozděluje interní ratingy do následujících kategorií rizik, které mají i svůj externí ratingový ekvivalent na základě intervalů PD z výročních zpráv Moody's.

V případě existence externího ratingu expozice se tento rating použije přímo a následující mapovací matice se nepoužívá.

PD od	mid PD Moody's	PD do	Interní rating	Externí rating ekvivalent	Riziková kategorie
0,0000 %	0,0665 %	0,1055 %	1	A / A2	Velmi nízké riziko
0,1055 %	0,1672 %	0,2187 %	2	BBB / Baa2	Nízké riziko
0,2187 %	0,2859 %	0,3922 %	3	BBB- / Baa3	Nízké riziko
0,3922 %	0,5377 %	0,6558 %	4	BB+ / Ba1	Střední riziko
0,6558 %	0,7996 %	1,0526 %	5	BB / Ba2	Střední riziko
1,0526 %	1,3844 %	1,6687 %	6	BB- / Ba3	Střední riziko
1,6687 %	2,0100 %	2,5098 %	7	B+ / B1	Střední riziko
2,5098 %	3,1299 %	3,9113 %	8	B / B2	Střední riziko
3,9113 %	4,8780 %	5,1379 %	9	B- / B3	Střední riziko
5,1379 %	5,4108 %	6,5762 %	10	CCC+ / Caa1	Vysoké riziko
6,5762 %	7,9715 %	12,4643 %	11	CCC / Caa2	Vysoké riziko
12,4643 %	18,9674 %	99,9999 %	12	CCC- / Caa3	Vysoké riziko
100,0000 %	100,0000 %	100,0000 %	13	D	Selhání

Pro debety a reverzní repa je požadováno, aby kolaterálem byl cenný papír obchodovaný na aktivním, likvidním trhu. Proto platí:

- pro stupeň 1 se interní rating nepřirazuje
- stupeň 2 a 3 je stanoven pro pohledávky po splatnosti. Subjektu musí být přiřazený interní scoring/externí rating.

Pravděpodobnosti selhání v průběhu TTC cyklu jsou následně přizpůsobeny makroekonomickému vývoji, aby odrážely příslušnou fázi ekonomického cyklu.

Jednotlivé oddělení řízení rizik Skupiny jsou odpovědné za výpočet a aktualizaci příslušných PD. Subjekty ve Skupině primárně určují hodnocení nederivátových finančních aktiv s pevnými nebo určitelnými platbami, které nejsou kótovány na aktivním trhu. Dále subjekty určují hodnocení svých závazků, finančních záruk a nečerpaných limitů. Pro přiřazení interních PD příslušným expozicím se používají vyhodnocovací karty.

Scoringové modely také využívají externí data (tzv. Benchmarkové modely), která byla používána především pro portfolia, kde použité proměnné jsou pro velký počet bank na trhu stejné nebo velmi podobné (např. Provozní financování nebo osobní půjčky).

Expozice v okamžiku selhání

Představuje výšku expozice při selhání klienta v okamžiku selhání, která se následně násobí PD a LGD pro výpočet ECL. Hodnota představuje odhad diskontované expozice v okamžiku selhání protistrany v budoucnosti, přičemž se zohledňují očekávané změny v expozici po datu sestavení účetní závěrky, včetně splátek jistiny a úroku.

V případě podrozvahových položek, expozice představuje schválený nevyčerpaný závazek upravený konverzním faktorem. Pokud není k dispozici dostatek údajů pro sestavení statistického modelu pro sestavení peněžních toků, Skupina využívá historické zkušenosti nebo regulační parametry podle typu produktu následovně:

Typ produktu	Metoda stanovení CCF
Kontokorenty	Interní historická data
Kreditní karty	Interní historická data
Záruky	Regulační hodnoty dle Basel III

Předběžné informace o budoucím dění

Metoda očekávané ztráty používá mimo jiné také předběžné informace o budoucím dění. Tyto informace zahrnují jak výhledy pro odvětví, ve kterých působí jednotlivé protistrany Skupiny, získané z odborných ekonomických zpráv, od finančních analytiků, vládních institucí, relevantních think-tanků a dalších podobných organizací, tak i zohlednění interních a externích zdrojů informací, týkajících se aktuálního a budoucího stavu obecné ekonomické situace.

Skupina generuje 4 scénáře PD vzniklé na 5%, 12,5%, 25% a 50% kvantilu predikcí HDP pro každý stát. Čtyři sady PD jsou rovnoměrně převáženy váhou 25%.

Skupina přiděluje protistranám relevantní interní hodnocení úvěrového rizika dle jejich úvěrové spolehlivosti.

Vykazování očekávané úvěrové ztráty ve výkazu finanční pozice:

- pro finanční aktiva oceňované v naběhlé hodnotě jako snížení hrubé účetní hodnoty aktiva;
- u dluhových nástrojů oceňovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření se očekávaná úvěrová ztráta neodčítá od účetní hodnoty finančního aktiva, protože účetní hodnota je již oceněna reálnou hodnotou. Opravná položka je však vykázána jako snížení rezervy z přecenění v OCI;
- pro přísliby a záruky jako rezervy.

Citlivostní analýza

Na citlivost očekávaných úvěrových ztrát má vliv stanovení pravděpodobnosti selhání a ztráta ze znehodnocení. Proto Skupina sestavuje optimistický a pesimistický scénář, který reflektuje výši očekávaných ztrát při změně ztráty ze znehodnocení o 10% („LGD“). Pravděpodobnost selhání je ovlivňována změnou HDP jako klíčového indikátoru budoucího vývoje. Proto Skupina analyzuje také vliv na hodnotu očekávaných úvěrových ztrát změnou projekce HDP o +/- 1% pro rok 2022 a 2023.

Modifikace finančních aktiv

Pokud dojde ke změně peněžních toků finančního aktiva v důsledku změny smluvních podmínek mezi Skupinou a protistranou (změna nejen z důvodu finančních potíží), a je změna smluvních podmínek klasifikována jako významná, původní aktivum se odúčtuje a naúčtuje nové v reálné hodnotě včetně transakčních nákladů spojených s navedením aktiva. Hrubá hodnota peněžních toků u navedeného aktiva je diskontována pomocí nové efektivní úrokové míry používané také pro výpočet úrokových výnosů.

Změna je klasifikována jako významná na základě kvantitativního faktoru, tj. pokud se rozdíl mezi čistou současnou hodnotou aktiva při použití původní efektivní úrokové míry a současnou hodnotou aktiva při použití aktualizované efektivní úrokové míry blíží 10% nebo na základě na kvalitativní faktor, jako je změna měny úvěru, změna typu úroku z fixního na variabilní a naopak, změna dlužníka v případě fúze atd.

Pokud změna smluvních podmínek není klasifikována jako významná a finanční aktivum nebylo odúčtováno, Skupina přepočítá současnou hodnotu upravených peněžních toků z finančního aktiva a rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou před změnou podmínek (mimo existujících opravných položek) a hrubou účetní hodnotou po změně se vykazuje jako dopad z modifikace aktiv do zisku a ztráty. Současná hodnota upravených peněžních toků je diskontována pomocí původní efektivní úrokové míry používané také pro výpočet úrokových výnosů. Související náklady a poplatky upravující účetní hodnotu upraveného finančního aktiva se umožňují během zbytkové splatnosti modifikovaného finančního aktiva.

Odpis

Skupina přímo snižuje hrubou účetní hodnotu finančního aktiva, pokud nemá přiměřená očekávání, že bude realizovat hodnotu finančního aktiva jako celku nebo jeho části. Odpis představuje případ odúčtování. Jedná se o situaci, kdy Skupina zjistí, že dlužník nedisponuje aktivy nebo zdroji příjmu, ze kterých by mohl částku splatit. Vyhodnocení probíhá na individuální úrovni jednotlivých položek. V případě odpisu Skupina přímo poníží hrubou účetní hodnotu finančního aktiva. Odpisy nemají dopad do zisku nebo ztráty, jelikož odepsané částky jsou již zahrnuty v opravné položce. Nicméně odepsaná finanční aktiva mohou stále být Skupinou vymáhána v souladu s politikou pro získání splatných částek.

Pokladniční poukázky

Pokladniční poukázky, zahrnující pokladniční poukázky vydané státními institucemi České republiky, jsou účtovány v pořizovací ceně. Pořizovací cena zahrnuje naběhlý diskont ke dni nákupu. Diskont je amortizován za období do splatnosti poukázky, přičemž amortizace je vykázána jako úrokový výnos.

Finanční deriváty

Finanční deriváty, zahrnující měnové forwardy, křížové měnové swapy, úrokové swapy a opce, se zachycují ve výkazu o finanční pozici v reálné hodnotě. Reálné hodnoty jsou získány z kótovaných tržních cen a modelů diskontovaných peněžních toků. Kladné reálné hodnoty finančních derivátů jsou vykázány v rámci aktiv, záporné reálné hodnoty finančních derivátů jsou vykázány v pasivech.

Skupina účtuje o vloženém derivátu odděleně od hostitelské smlouvy, když:

- hostitelská smlouva není finančním aktivem v rozsahu IFRS 9;
- hostitelská smlouva sama o sobě není oceňována přes výkaz zisků a ztrát;
- podmínky vloženého derivátu by splňovaly definici derivátu, pokud by byly obsaženy v samostatné smlouvě; a
- ekonomické charakteristiky a rizika vloženého derivátu úzce nesouvisí s ekonomickými charakteristikami a riziky hostitelské smlouvy.

Oddělené vložené deriváty se oceňují reálnou hodnotou, přičemž všechny změny reálné hodnoty se účtují přes výkaz zisků a ztráty, pokud tvoří součást kvalifikovaného peněžního toku nebo zajišťovacího vztahu čisté investice. Oddělené vložené deriváty jsou vykázány ve výkazu o finanční pozici společně s hostitelskou smlouvou.

Změny reálné hodnoty derivátů jsou vykazovány v řádku „Čistý zisk z obchodování a investic“.

(c) Smlouvy o prodeji se závazkem zpětného odkupu

Cenné papíry prodané se závazkem k jejich zpětnému nákupu za předem stanovenou cenu (repo operace) jsou nadále zahrnuty ve výkazu o finanční pozici a částka získaná převodem cenných papírů v rámci repo operace je účtována do závazků. Cenné papíry nakoupené se závazkem k jejich zpětnému prodeji (reverzní repo operace) nejsou ve výkazu o finanční pozici zachyceny, přičemž se zaplacená částka zaúčtuje jako poskytnutý úvěr. Rozdíl mezi pořizovací cenou a prodejní cenou je považován za úrok a časově se rozlišuje po dobu trvání kontraktu. O repo a reverzních repo operacích se účtuje v okamžiku vypořádání kontraktů.

(d) Dlouhodobý nehmotný majetek

Goodwill a dlouhodobý nehmotný majetek získaný v rámci podnikových kombinací

Goodwill představuje přebytek pořizovacích nákladů akvizice nad reálnou hodnotou podílu Skupiny na čistých identifikovatelných aktivech nabytých dceřinou nebo přidruženou společností k datu akvizice.

V případě akvizice dceřiné společnosti se goodwill vykazuje v nehmotných aktivech. V případě akvizice přidruženého nebo společného podniku se goodwill zahrnuje do účetní hodnoty investic do přidružených podniků. Je každoročně testován na snížení hodnoty a je oceňován v pořizovací ceně snížené o kumulované ztráty ze snížení hodnoty. Zisky a ztráty z prodeje účetní jednotky zahrnují účetní hodnotu goodwillu týkajícího se prodané účetní jednotky.

Dlouhodobý nehmotný majetek nabytý v rámci podnikové kombinace je vykázán v reálné hodnotě k datu akvizice v případě, že je oddělitelný nebo vyplývá ze smluvních či jiných zákonných práv. Dlouhodobý nehmotný majetek s neurčitou dobou použitelnosti se neodepisuje a je vykazován v pořizovací ceně snížené o případné ztráty ze snížení hodnoty. Dlouhodobý nehmotný majetek s určitou dobou použitelnosti se odepisuje po dobu použitelnosti a je vykazován v pořizovací ceně snížené o amortizace a případné ztráty ze snížení hodnoty.

Skupina provádí testování na snížení hodnoty u ostatního nehmotného majetku s neurčitou dobou životnosti a také u peněžotvorných jednotek, kde byl zjištěn důvod k tomuto testování. K datu akvizice je získaný goodwill přiřazen ke každé peněžotvorné jednotce, u níž se předpokládá, že bude mít prospěch ze synergií podnikové kombinace. Snížení hodnoty se určuje odhadem zpětně získatelné částky peněžotvorné jednotky, k níž se goodwill vztahuje, a to na základě hodnoty z užívání odrážející odhadované budoucí diskontované peněžní toky nebo na základě reálné hodnoty snížené o náklady na prodej.

Ve většině případů provedla Skupina odhad zpětně získatelných částek goodwillu a peněžotvorných jednotek na základě hodnoty z užívání. Hodnota z užívání se odvozuje z prognóz budoucích peněžních toků – tyto prognózy zpracovává vedení a po datu akvizice je aktualizuje. Diskontní sazby aplikované na předpokládané peněžní toky se vypočtou jako vážené průměrné náklady na kapitál (WACC) každé peněžotvorné jednotky.

Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek je účtován v pořizovacích cenách snížených o oprávky a případné ztráty ze snížení hodnoty. Odpisy jsou prováděny rovnoměrně po dobu předpokládané ekonomické využitelnosti majetku, obecně v rozpětí 2–21 let.

Software

Provozní aplikace	3–9 let
Aplikace pro správu klientských portfolií	2–10 let
Aplikace pro správu bankovních produktů	18–21 let
Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	2–9 let

(e) Dlouhodobý hmotný majetek

Dlouhodobý hmotný majetek je účtován v pořizovacích cenách snížených o amortizace a případné ztráty ze snížení hodnoty. Odpisy jsou prováděny rovnoměrně po dobu předpokládané životnosti majetku.

Budovy	30–50 let
Kancelářské zařízení, trezory	3–10 let
Inventář	3–5 let
Právo k užití	Dle doby trvání nájemní smlouvy

Pozemky nejsou odepisovány. Nedokončený majetek se neodepisuje.

Technické zhodnocení

Technické zhodnocení je aktivováno pouze za předpokladu, že zvyšuje budoucí očekávaný užitek spojený s konkrétní položkou majetku.

(f) Leasingy

Skupina jako pronajímatel

Leasingy, při kterých Skupina dle leasingové smlouvy převádí všechna rizika a výhody spojené s vlastnictvím určitého aktiva na nájemce, jsou klasifikovány jako finanční leasingy. Pohledávky z finančního leasingu jsou prezentovány jako úvěry a ostatní pohledávky za klienty v naběhlé pořizovací ceně a jsou oceněny ve výši současné hodnoty minimálních leasingových splátek a nezajištěné zbytkové hodnoty. Leasingové platby jsou diskontovány použitím implicitní úrokové míry leasingu. Finanční výnosy odrážejí konstantní periodickou míru návratnosti čisté investice Skupiny do finančního leasingu.

Zisk/ztráta z prodeje aktiv ve vlastnictví Skupiny, které byly dříve předmětem smluv o finančním leasingu, jsou vykázány v čisté hodnotě jako Ostatní provozní výnosy nebo náklady.

Platby z leasingů, které jsou klasifikovány jako operativní leasingy, jsou účtovány do výsledku hospodaření rovnoměrně po dobu nájmu.

Skupina jako nájemce

Skupina aplikuje IFRS 16 na všechny leasingy. Na počátku smlouvy Skupina posoudí, zda smlouva má charakter leasingu nebo leasing obsahuje. Smlouva má charakter leasingu nebo jej obsahuje tehdy, pokud převádí právo kontrolovat užití identifikovaného aktiva po určitou dobu trvání výměnou za protihodnotu. Skupina posoudí, zda smlouva obsahuje leasing pro každou potenciální samostatnou leasingovou komponentu.

Když smlouva leasing obsahuje, ke dni zahájení smlouvy Skupina jako nájemce vykáže aktivum z práva k užívání a závazek z leasingu. Klasifikace práva k užití do třídy hmotný/nehmotný majetek je dle předmětu leasingu, tj. dle podkladového aktiva. Skupina má leasingové smlouvy, u kterých jsou předmětem nájmu budovy (kancelářské prostory banky, pobočky) a auta.

Skupina aplikuje výjimku pro klasifikace leasingu dle IFRS 16 pro:

- krátkodobé leasingy
 - leasing, u něhož doba trvání leasingu ke dni zahájení činí 12 měsíců nebo méně
- leasingy, jejichž podkladové aktivum má nízkou hodnotu
 - podkladovými aktivy s nízkou hodnotou mohou být například tablety a osobní počítače, drobný kancelářský nábytek a telefony (5 000 EUR/130 000 Kč).

Leasingové platby spojené se smlouvami o leasingu v režimu výjimky při účtování, vykazuje Skupina z pohledu nájemce jako náklady, rovnoměrně po dobu trvání leasingu.

Ke dni zahájení ocenění Skupina aktivum z práva k užívání v pořizovacích nákladech. Pořizovací náklady na aktivum z práva k užívání zahrnují částku prvotního ocenění závazku z leasingu, veškeré leasingové platby provedené v den zahájení nebo před tímto dnem po odečtení veškerých obdržených leasingových pobídek, veškeré počáteční přímé náklady vynaložené Skupinou, odhadované náklady, které má Skupina vynaložit na demontáž a odstranění podkladového aktiva, a uvedení místa, kde se nalézá, do původního stavu, nebo uvedení podkladového aktiva do stavu vyžadovaného podmínkami leasingu.

Po dni zahájení ocenění Skupina aktivum z práva k užívání použitím modelu oceňování pořizovacími náklady sníženými o jakékoli kumulované odpisy a jakékoliv kumulované ztráty ze znehodnocení, upravenými o jakékoliv přecenění závazku z leasingu.

Ke dni zahájení ocenění Skupina závazek z leasingu současnou hodnotou leasingových plateb, které nejsou k tomuto datu uhrazeny. Leasingové platby jsou diskontovány s použitím implicitní úrokové míry leasingu, pokud lze tuto míru snadno určit. Pokud tuto míru nelze snadno určit, použije se přírůstková výpůjční úroková míra Skupiny.

Skupina po prvotním ocenění následně oceňuje závazek z leasingu tak, že naúčtuje úrok ze závazku z leasingu, sníží účetní hodnotu závazku tak, aby odrážela splátku leasingové platby, přecení účetní hodnotu tak, aby odrážela jakékoliv přehodnocení nebo modifikace leasingu uvedeného.

Skupina po dni zahájení jako nájemce účtuje v hospodářském výsledku úroky ze závazku z leasingu a variabilní leasingové platby, které nebyly zahrnuty do oceňování závazku z leasingu.

Skupina přehodnotí, zda smlouva má charakter leasingu nebo leasing obsahuje pouze v případě, že dojde ke změně smluvních podmínek.

Ve výkazu o finanční pozici jsou aktiva z práva k užívání vykázány v části „Dlouhodobý hmotný majetek“, závazky z leasingu v části „Ostatní závazky a rezervy“. Ve výkazu zisků a ztrát a ostatního úplného výsledku vykazuje Skupina úrokové náklady na závazek z leasingu odděleně od odpisů aktiva z práva k užívání. Úrokové náklady na závazek z leasingu představují komponentu finančních nákladů.

(g) Investice do nemovitostí

Investice do nemovitostí představují aktiva, která Skupina drží za účelem generování nájemného, nebo pro jejich kapitálové zhodnocení a nejsou využívána při výrobě, k administrativním účelům ani k prodeji jako součást běžných obchodních aktivit Skupiny.

Investice do nemovitostí se oceňují reálnou hodnotou, kterou stanoví nezávislý certifikovaný odhadce nebo management. Reálná hodnota se stanoví podle současných cen na aktivním trhu podobných nemovitostí v téže lokalitě a ve stejném stavu, nebo pokud srovnatelné nemovitosti nejsou k dispozici, podle všeobecně platných metodik oceňování jako např. expertního posudku nebo výnosových metod. Jakýkoliv zisk či ztráta plynoucí ze změny reálné hodnoty se vykazuje ve výkazu o úplném výsledku.

(h) Přepočty cizích měn

Transakce v cizích měnách se přepočítávají na české koruny devizovým kurzem ČNB platným v den transakce. Finanční aktiva a pasiva v cizích měnách se přepočítávají kurzem platným k rozvahovému dni. Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku v období, kdy vzniknou, v řádku „Čistý zisk z obchodování a investic“.

(i) Účtování nákladů a výnosů

Úrokové náklady a výnosy se účtují do výkazu o úplném výsledku pomocí metody efektivní úrokové míry. Efektivní úroková míra je míra, která přesně diskontuje očekávané budoucí peněžní platby a příjmy po dobu očekávané životnosti finančního aktiva či závazku na účetní hodnotu finančního aktiva nebo závazku. Efektivní úroková míra se stanoví při prvotním zaúčtování finančního aktiva či závazku. Výpočet efektivní úrokové míry zahrnuje všechny zaplacené či přijaté poplatky, transakční náklady a slevy či prémie, které tvoří nedílnou součást efektivní úrokové míry. Transakční náklady jsou náklady, které přímo souvisí s pořízením, vydáním či prodejem finančního aktiva či závazku.

Při výpočtu úrokových výnosů/úrokových nákladů se aplikuje efektivní úroková míra na hrubou účetní hodnotu úvěrově znehodnocených finančních aktiv (tj. na naběhlou pořizovací cenu finančního aktiva neupravenou o ECL) nebo na amortizované náklady finančních závazků. V případě úvěrově znehodnocených finančních aktiv jsou úrokové výnosy počítány aplikací efektivní úrokové míry na naběhlou pořizovací cenu těchto aktiv (tj. rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou a ECL).

V případě nakoupených nebo vzniklých úvěrově znehodnocených aktiv (POCI) se použije efektivní úroková míra zohledňující úvěrové riziko protistrany.

Úrokové výnosy z finančních aktiv k obchodování, leasingových pohledávek a dluhopisů určených jako FVTPL jsou vykázány jako ostatní úrokové výnosy.

Záporné výnosy z finančních aktiv se vykazují jako úrokové náklady, kladné výnosy z finančních závazků jako úrokové výnosy.

Vykázaná průměrná úroková míra je kalkulována jako roční vážený průměr z otevřených kontraktů ke dni sestavení účetní závěrky.

Poplatky a provize Skupina účtuje v souladu s IFRS 15, kterého hlavním principem je vykázání výnosu tak, aby zachytili převod přislíbeného plnění v částce, která odráží protihodnotu, na niž Skupina má nárok výměnou za toto plnění. Dosáhnutí tohoto základního principu a určit kdy a v aké výšce se mají výnosy účtovat zajišťuje tzv. 5-krokový model vykazování výnosů:

1. identifikace smlouvy
2. identifikace smluvních povinností
3. určení transakční ceny
4. alokace transakční ceny k jednotlivým smluvním povinnostem
5. vykázání výnosu při splnění smluvní povinnosti.

Poplatky a provize se dělí na základě povahy poplatku a druhu poskytované služby následovně:

- poplatky a provize za poskytnuté služby, které jsou vykázány v okamžiku poskytnutí služby. Jsou vykazovány průběžně v čistých výnosech z poplatků a provizí;
 - poplatky za vedení účtů, poplatky za správu aktiv, poplatky za úschovu a pod.
- poplatky a provize za provedení transakce, které jsou vykázány při poskytnutí transakce a jsou rovněž vykazovány jednorázově v čistých výnosech z poplatků a provizí
 - platební poplatky, poplatky za upsání emisí dluhopisů, poplatky z finančních nástrojů (zprostředkování), clearingové poplatky a pod.

(j) Daň z příjmů

Daň z příjmů se vypočte v souladu s příslušnými právními předpisy na základě zisku vykazaného ve výkazu o úplném výsledku dle národních účetních standardů po úpravách pro daňové účely.

Odložená daň se vypočte na základě závazkové metody ze všech dočasných rozdílů mezi vykazovanou účetní hodnotou aktiv a pasiv a jejich oceněním pro daňové účely. Odložené daňové závazky jsou vykazovány v případě dočasných daňových rozdílů. O odložené daňové

pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy je pravděpodobné, že budou v budoucnosti realizovány zdanitelné zisky, proti nimž může být odložená daňová pohledávka uplatněna. Pro výpočet odložené daně z příjmů jsou používány aktuálně platné daňové sazby.

Skupina určila, že dorovnávací daň, kterou je povinna zaplatit podle legislativy Pilíře 2, je daní z příjmu v rámci IAS 12. Skupina se rozhodla uplatnit výjimku z účetních požadavků vyplývajících z novelizace IAS 12 a daňové pohledávky a závazky související s daní ze zisku podle Pilíře 2 účtuje jako splatnou daň v okamžiku jejího vzniku.

Skupina aplikovala Odloženou daň související s aktivy a závazky vznikajícími z jediné transakce (IAS 12) od 1. ledna 2023. Změny zúžily rozsah výjimky z prvotního zaúčtování tak, aby se vyloučily transakce, které vedou ke shodným či dorovnávacím dočasným rozdílům - např. u leasingu. Zde je Skupina povinna uznat související odložené daňové pohledávky a závazky od počátku prezentovaného srovnávacího období, přičemž jakýkoli kumulativní efekt je uznán jako úprava nerozdělených zisků či jiných složek vlastního kapitálu k tomuto datu. Pro všechny ostatní transakce Skupina aplikuje změny na transakce, které nastanou v průběhu nebo po začátku prezentovaného období.

Skupina dříve účtovala odloženou daň z leasingu aplikací „integrálně propojeného“ přístupu, což vedlo k podobnému výsledku jako po novelizaci, s výjimkou toho, že odložený daňový závazek či pohledávka byly uznány v čisté účetní hodnotě. Skupina účtovala zvláště odloženou daňovou pohledávku k závazku z leasingu a odložený daňový závazek k právu k užití. Nicméně na výkaz finanční pozice to nemělo vliv, protože salda lze podle odstavce 74 IAS 12 započíst. Dopad na počáteční stav nerozdělených zisků k 1. lednu 2022 jako důsledek změny také nebyl. Klíčový dopad pro Banku je dále popsán v rámci „Odložených daňových pohledávek“, bod 28.

(k) Sociální zabezpečení a důchodové pojištění

Příspěvky jsou placeny na zdravotní a důchodové pojištění a na státní politiku zaměstnanosti. Výše příspěvků je dána zákonem a odvíjí se od výše hrubé mzdy zaměstnanců. Povinné příspěvky na sociální zabezpečení jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku ve stejném období jako související náklady na výplatu mezd zaměstnanců. Skupina nemá žádné jiné závazky vyplývající z penzijního systému.

(l) Peníze a peněžní ekvivalenty

Peníze a peněžní ekvivalenty zahrnují pokladni hotovost, zůstatky na účtech u centrálních bank (včetně povinných minimálních rezerv) a u ostatních bank a krátkodobá vysoce likvidní finanční aktiva s původní splatností do 3 měsíců.

(m) Rezervy

Rezerva se ve výkazu o finanční pozici vykazuje tehdy, má-li Skupina právní nebo věcný závazek, který vznikl následkem minulé události, a je-li pravděpodobné, že splnění závazku si vyžádá odtok ekonomických hodnot. Je-li efekt významný, výše rezervy se stanoví diskontováním očekávaných budoucích peněžních toků diskontním faktorem, který odráží současný tržní odhad časové hodnoty peněz před zdaněním, případně rovněž výši specifického rizika příslušného závazku. Skupina v rezervách vykazuje také ECL k podrozvahovým položkám ve formě poskytnutých příslibů a záruk.

(n) Vzájemný zápočet finančních aktiv a závazků

Finanční aktiva a závazky jsou vzájemně započteny a vykázány ve výkazu o finanční pozici na netto bázi tehdy, když má Skupina právně vynutitelný nárok na započtení příslušných částek a když existuje záměr vypořádat transakce vyplývající z kontraktu na netto bázi.

(o) Vykazování podle segmentů

Standard IFRS 8 vyžaduje, aby provozní segmenty byly identifikovány na základě interního výkaznictví o obchodních jednotkách Skupiny, které jsou pravidelně kontrolovány představenstvem a umožňují náležitou alokaci zdrojů a hodnocení výkonnosti. Z analýzy segmentů vychází vedení v rámci kontrolní činnosti a strategického a operativního rozhodování.

Na úrovni Skupiny vedení sleduje konsolidovaný celek přes jednotlivé společnosti Skupiny, z toho důvodu členění na segmenty vychází z předmětu zaměření jednotlivých společností. Vedení Skupiny dostává informace, které umožňují hodnotit výkonnost jednotlivých segmentů.

Skupina má následující segmenty, podle nichž vykazuje v souladu se standardem IFRS 8:

- bankovníctví;
 - v členění dle zemí;
- správa aktiv;

- nemovitosti;
- leasing;
- ostatní.

Účetní metody použité ve vztahu k provozním segmentům jsou v souladu s metodami, které jsou popsány v bodě 3. V rámci analýzy provozních segmentů jsou aktiva a závazky přiřazeny jednotlivým segmentům. Zisky segmentů představují zisky před zdaněním dosažené daným segmentem.

(p) Podnikové kombinace a alokace kupní ceny

Identifikovatelná aktiva, závazky a podmíněné závazky nabývané společností se vykazují v jejich reálných hodnotách k datu akvizice. Alokace celkové kupní ceny mezi čistá nabytá aktiva se pro účely vykazování účetní závěrky provádí za podpory odborných poradců. Oceňovací analýza vychází z historických a výhledových informací dostupných k datu podnikové kombinace. Veškeré výhledové informace, které mohou ovlivnit reálnou hodnotu nabytých aktiv, jsou založeny na očekávání budoucího konkurenčního a hospodářského prostředí ze strany vedení. Výsledky oceňovacích analýz se rovněž používají pro stanovení dob odepisování hodnot přiřazených konkrétním položkám dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku. Goodwill představuje částku, o kterou náklady na akvizici převyšují reálnou hodnotu podílu Skupiny na čistých identifikovatelných aktivech nabyté dceřiné/přidružené společnosti k datu akvizice.

(q) Vyřazované skupiny držené k prodeji

Vyřazované skupiny klasifikované jako držené k prodeji se vykazují v nižší z jejich účetní hodnoty a reálné hodnoty snížené o náklady související s prodejem. Vyřazované skupiny jsou klasifikovány jako držené k prodeji, pokud bude jejich účetní hodnota zpětně získána primárně prodejní transakcí spíše než pokračujícím užíváním. Tato podmínka je považována za splněnou, pouze pokud je prodej vysoce pravděpodobný a vyřazovaná skupina je k dispozici pro okamžitý prodej v jejím současném stavu, management se již zavázal k prodeji a dokončení prodeje se očekává do jednoho roku od data klasifikace.

Ukončovaná činnost je součástí Skupiny, jejíž činnost a s ní související peněžní toky lze jednoznačně odlišit od zbytku Skupiny a která:

- představuje samostatný hlavní obor nebo územní oblast činnosti;
- je částí jednoho koordinovaného plánu vyřadit samostatný hlavní obor nebo územní oblast činnosti; nebo
- je dceřiným podnikem pořízeným výhradně s úmyslem jeho prodeje.

Činnost je klasifikovaná jako ukončovaná činnost v okamžiku prodeje nebo pokud činnost splní kritéria pro vykazání jako držené k prodeji.

V konsolidovaném výkazu o úplném výsledku za účetní období a za srovnatelné období předchozího účetního období se výnosy a náklady z ukončovaných činností vykazují odděleně od výnosů a nákladů z pokračujících činností, a to až po úroveň zisku po zdanění, i když si Skupina po prodeji ponechá v dané dceřiné společnosti nekontrolní podíl. Výsledný zisk nebo ztráta (po zdanění) se ve výkazu o úplném výsledku vykáže odděleně. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek, který byl v minulosti klasifikován jako držžený k prodeji, se neodpisuje.

(r) Dividendy

Dividendy jsou vykazány ve výkazu o změnách ve vlastním kapitálu a též jako závazky v období, ve kterém jsou schválené. Výnosy z dividend jsou zachyceny v okamžiku, kdy je založeno právo přijmout jejich úhradu. Jedná se o datum dividendy pro kótované akciové cenné papíry a obvykle datum, kdy akcionáři schválili dividendu pro nekótované akciové cenné papíry.

Prezentace výnosů z dividend závisí na klasifikaci finančních aktiv a ocenění majetkových účastí, t.j.:

- u kapitálových nástrojů, které jsou drženy k obchodování, jsou výnosy z dividend prezentovány ve výkazu zisků a ztráty v položce „Čistý zisk z obchodování a investic“;
- u kapitálových nástrojů oceněných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření jsou v případě, že dividendy nepředstavují snížení hodnoty investice, tyto dividendy vykazány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk z obchodování a investic“, v opačném případě se vykazují v ostatním úplném výsledku hospodaření;

(s) Zaměstnanecké požitky

Závazky z krátkodobých požitků zaměstnanců jsou vykazovány na nediskontované bázi a účtují se jako náklady v okamžiku provedení příslušné práce zaměstnancem.

Závazky splatné zaměstnancům, jako například sumy týkající se nahromaděných proplacených dovolených nebo výkonnostních odměn, jsou vykázány jako ostatní závazky.

(t) Ostatní kapitálové nástroje

Ostatní kapitálové nástroje představují vydané podřízené nezajištěné výnosové certifikáty s pevným úrokovým výnosem závislým na splnění stanovených podmínek, bez data splatnosti (dále jen „Certifikáty“).

Certifikáty mají charakter hybridních finančních instrumentů kombinujících ekonomické vlastnosti kapitálových a dluhových cenných papírů.

Pro klasifikaci certifikátu Banka postupovala dle IAS 32 a posoudila podmínky pro definici kapitálového nástroje. Certifikáty splňují obě z požadovaných podmínek:

- certifikát nezahrnuje smluvní závazek dodat hotovost nebo jiné finanční aktivum jiné účetní jednotce, ani směnit finanční aktiva nebo závazky s jinou účetní jednotkou za podmínek, které jsou pro emitenta potenciálně nevýhodné;
- v případě, že certifikát bude nebo může být vypořádán vlastními kapitálovými nástroji účetní jednotky, je certifikát nederivátem, který nezahrnuje emitentův smluvní závazek dodat proměnný počet vlastních kapitálových nástrojů.

Banka může Certifikáty splatit po schválení ČNB. Držitel Certifikátu nemůže nikdy požádat o splacení, kromě případu likvidace Banky.

Banka se zavazuje vyplatit držitelům Certifikátů úrokový výnos, ale též může rozhodnout i o zrušení výplaty úrokového výnosu z Certifikátů, aniž by tato skutečnost byla kompenzována v dalších výnosových obdobích. Výplata úrokových výnosů nastane, pokud jsou k dispozici disponibilní zdroje, o jejichž použití na výplatu úrokového výnosu Certifikátů rozhodla valná hromada Banky. V případě nedostatku disponibilních zdrojů, bude výnos poměrně krácen. Výplata výnosů se může realizovat:

- z čistého zisku Banky,
- z nerozděleného zisku minulých období,
- z jiných vlastních zdrojů, o kterých by jinak Banka byla oprávněna rozhodnout, že mají být rozděleny mezi jeho akcionáře.

Protože Banka nemá povinnost dodat držiteli Certifikátu peněžní prostředky ani jiné finanční aktivum, aby vypořádala smluvní závazek (tj. držitelé Certifikátu nemají právo na splacení dlužné částky ani na výplatu výnosů a Certifikáty na základě podmínek emise nemají datum splatnosti), Certifikáty představují kapitálové nástroje splňující podmínky pro zahrnutí do vedlejšího kapitálu Tier1. Toto zahrnutí podléhá schválení ČNB.

(u) Tržby z prodeje zboží a služeb

Výnosy odrážejí hodnotu zboží nebo služeb převedených na zákazníka za přijatou protihodnotu. Tento základní princip je založen na pětistupňovém modelu podle IFRS 15: (1) identifikace smlouvy (smluv) se zákazníkem, (2) identifikace smluvních závazků ve smlouvě, (3) stanovení ceny transakce, (4) přiřazení ceny transakce ke smluvním závazkům ve smlouvě, (5) vykázování výnosů v době plnění smluvního závazku. V případě smlouvy, která umožňuje vrácení zboží, se výnosy nevykazují, pokud je vysoce pravděpodobné, že bude vráceno významné množství tohoto zboží.

4. VYUŽITÍ ODHADŮ A ÚSUDKŮ

Při sestavení účetní závěrky používá vedení Skupiny úsudky, předpoklady a odhady, které mohou mít vliv na aplikaci účetních metod a vykázanou výši aktiv, pasiv, výnosů a nákladů. Skutečné hodnoty se mohou od těchto odhadů lišit.

Odhady a výchozí předpoklady jsou průběžně revidovány. Změny účetních odhadů jsou zohledněny v období, v němž byla provedena oprava odhadu, a dále ve veškerých dotčených budoucích obdobích.

Tyto zásady doplňují komentář k řízení finančních rizik.

4.1. Hlavní zdroje nejistoty v odhadech

Očekávané úvěrové ztráty

Očekávané úvěrové ztráty jsou stanoveny pro aktiva oceněná v naběhlé pořizovací ceně, dluhové nástroje oceněné v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření, záruky a přísliby. Informace o výpočtu a základních zvažovaných principech jsou uvedeny v bodě 3(b).

Výpočet očekávaných úvěrových ztrát a identifikovaných budoucích závazků bere v potaz nejistotu související s možnými riziky a vyžaduje tedy po vedení Skupiny při odhadu výše ztráty vyhodnocování těchto rizik včetně budoucích ekonomických podmínek a úvěrového prostředí.

Částky vykazované jako rezervy na závazky vyplývající z podrozvahových položek vycházejí z úsudku vedení a představují nejlepší odhad výdajů nezbytných k vypořádání závazku s nejistým načasováním nebo nejistou částkou závazku.

Stanovení reálné hodnoty

Pro stanovení reálné hodnoty finančních aktiv a závazků, u kterých není k dispozici aktuální tržní cena, je třeba využít oceňovací techniky popsané v bodě 3(b). U finančních aktiv, se kterými se obchoduje zřídka a která vykazují malou transparentnost cen, je reálná hodnota méně objektivní a vyžaduje různou míru úsudku v závislosti na likviditě, koncentraci, nejistotě tržních faktorů, předpokladech pro oceňování a dalších rizicích, která ovlivňují konkrétní částky.

Skupina pro určení hierarchie reálných hodnot postupuje dle standardu IFRS 13 a stanovuje reálnou hodnotu pomocí následujícího hierarchického systému, který odráží významnost vstupů použitých při oceňování:

- Úroveň 1: vstupy na úrovni 1 jsou (neupravené) kótované ceny na aktivních trzích pro identická aktiva či závazky, k nimž má Skupina přístup ke dni ocenění;
- Úroveň 2: vstupy na úrovni 2 jsou vstupy jiné než kótované ceny zahrnuté do úrovně 1, které jsou přímo či nepřímo pozorovatelné pro dané aktivum či závazek:
 - kótované ceny podobných aktiv či závazků na aktivních trzích,
 - kótované ceny identických aktiv na trzích, které nejsou aktivní,
 - vstupní veličiny jiné než kótované ceny, které jsou pozorovatelné,
 - tržně podpořené vstupy;
- Úroveň 3: vstupy na úrovni 3 jsou nepozorovatelné vstupní veličiny pro dané aktivum či závazek.

Aktivní trh je trh, na kterém se transakce pro aktiva či závazky uskutečňují dostatečně často a v dostatečném objemu, aby byl zajištěn pravidelný přísun cenových informací, a splňuje následující podmínky:

- a) položky, se kterými se na trhu obchoduje, jsou stejnorodé;
- b) obvykle je možné kdykoliv najít ochotné kupující a prodávající a
- c) ceny jsou veřejně dostupné.

Pokud pro dané finanční aktivum neexistuje aktivní trh, je reálná hodnota odhadnuta pomocí oceňovacích technik. Při použití oceňovacích technik vedení uplatňuje odhady a předpoklady, které vycházejí z dostupných informací o odhadech a předpokladech, které by uplatnili účastníci trhu při stanovení ceny daného finančního nástroje.

V převážně většině případů byl odhad reálné hodnoty investic, dluhopisů a poskytnutých úvěrů na úrovni 3 proveden metodou diskontovaných peněžních toků („DCF“), přičemž vstupní hodnoty pocházely z podnikatelského plánu nebo předpokladu vývoje cash flow u daného aktiva. Před samotným zadáním údajů do modelu DCF provedlo vedení Skupiny pečlivou kontrolu jednotlivých podnikatelských plánů a předpokladů vývoje cash flow. Diskontní sazby byly stanoveny na základě specifík odvětví a států daného instrumentu. Hlavními předpoklady použitými při oceňování byly očekávané finanční toky a diskontní sazby. Detailní informace o finančních nástrojích zařazených do Úrovně 3 jsou zveřejněny v bodu 8.

Ocenění investic do nemovitostí

Investice do nemovitostí se oceňují reálnou hodnotou a jsou zařazeny do Úrovně 3 hierarchie reálné hodnoty.

Reálnou hodnotu investic do nemovitostí stanoví buď nezávislí znalci či vedení Skupiny, a to v obou případech na základě modelů DCF, přičemž vstupní informace pocházejí z projekcí výnosů z nájmu, nebo na základě kombinace DCF modelu a ocenění nemovitosti nezávislymi registrovanými znalci. Před zahrnutím do modelů tyto projekce kriticky posoudí vedení společnosti. Diskontní sazby vycházejí ze specifík dané země, v níž je investice do nemovitostí realizována.

Ocenění dle potřeby odráží typ nájemců obsazených nemovitostí či nájemců zodpovědných za splnění závazků vyplývajících z nájemní smlouvy či typ nájemců, u nichž je pravděpodobné, že si pronajmou neobsazenou nemovitost, obecné vnímání důvěryhodnosti nájemců ze strany trhu a zbývající životnost daných nemovitostí.

Další informace o investicích do nemovitostí jsou uvedeny v bodě 13.

4.2. Posouzení kontroly nad investičními fondy

Skupina působí jako správce fondů pro řadu investičních fondů. Posouzení, zda Skupina ovládá investiční fond, se zaměřuje na posouzení celkových ekonomických zájmů Skupiny ve fondu (zahrnujících veškeré podíly a očekávané poplatky za správu) a práva investorů odvolat správce fondu.

Skupina použije svůj úsudek k rozhodnutí, zda má kontrolu nad investičním fondem, či nikoliv. V rámci posuzování povinnosti konsolidace fondů Skupina vyhodnocuje kritéria kontroly, kterými jsou:

- moc
 - právo na řízení činnosti fondu je zpravidla definováno ve statutu fondu;
 - investor, který má právo a schopnost řídit relevantní činnosti fondu, nad fondem nezískává moc, pokud nabytí a udržení těchto práv může ovlivnit třetí strana – jinými slovy, pokud ho třetí strana dokáže těchto práv zbavit či je omezit;
- expozice vůči variabilním výnosům
 - vzniká z důvodu vlastnictví podílových listů nebo investičních akcií fondů. V tomto případě je variabilita odvozena od změny hodnoty podílového listu nebo investiční akcie reflektující změny ve výkonnosti fondu a nároku na odměnu za obhospodařování fondu, tj. úplatu obhospodařovateli („management fee“) stanovenou ve formě fixní částky nebo vyjádřenou jako podíl na určitém finančním ukazateli, a výkonnostní poplatek („performance fee“) připadající obhospodařovateli při dosažení stanovené výkonnosti fondu;
 - zhodnocení variability těchto výnosů se stanoví v poměru k celkové variabilitě výnosů fondu, do něhož bylo investováno. Toto hodnocení se učiní především na základě očekávaných výnosů z činností jednotky, do níž bylo investováno;
- schopnost ovlivňovat výnosy pomocí moci
 - investor má kontrolu nad jednotkou pouze tehdy, jsou-li splněna všechna uvedená kritéria kontroly;
 - Skupina může také nabývat kontrolu nad fondy skrze investice v dceřiných společnostech, které řídí, obhospodařují nebo investují do fondů.

Povinnost konsolidace fondu jednotkou vzniká v případě:

- vzniku kontroly nad fondem – vyhodnoceno na základě kritérií kontroly, jejichž součástí je i principal/agent analýzy výše:
 - principal = konsolidovat;
 - agent = nekonsolidovat.

Výsledkem této analýzy je, že Skupina zahrnuje do svého konsolidačního celku k 31. prosinci 2023 a 2022 následující fondy:

- J&T ORBIT SICAV, a.s. – fond konsolidován na základě vlastnického podílu a kontroly nad fondem prostřednictvím dceřiné společnosti AMISTA investiční společnost, a.s.

- J&T VENTURES I otevřený podílový fond - fond konsolidován na základě vlastnického podílu a kontroly nad fondem prostřednictvím dceřiné společnosti J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.

4.3. Změny v PD, LGD, FLI, SICR

Skupina v roce 2023 provedla standardní aktualizace v oblasti PD, LGD, FLI a SICR. Jedná se především o zahrnutí aktuálnějších dat do modelů.

FLI model

Pro odhad forward-looking pravděpodobnosti defaultu na základě makroekonomických faktorů používá Skupina model založený na přechodových maticích odhadnutých externí ratingovou agenturou Moody's na historických datech pokrývajících období 1983-2021, jedná se tedy o tzv. through-the-cycle (TTC) odhady míry defaultu (pokrývající celý ekonomický cyklus) i point-in-time odhady pro daný rok.

V souladu s IFRS 9 byla provedena transformace odhadu TTC pravděpodobnosti defaultu na tzv. point-in-time (PIT) forward-looking odhad, tedy odhad, který bere v úvahu vliv současného a očekávaného makroekonomického vývoje na míru defaultu.

Model odhadu PIT PD je založen na odhadu vývoje Z-komponenty, která představuje vliv ekonomického cyklu na PD (obecněji na přechody mezi ratingovými stupni), v závislosti na makroekonomických podmínkách. Tento přístup užívající Z-komponenty je založen na Mertonově jednofaktorovém modelu, který rozděluje úvěrové riziko protistrany na dvě části: idiosynkratické riziko a systematické riziko.

Pro odhad závislosti mezi Z-komponentou a makroekonomickým vývojem je modelován vztah Z-komponenty a růstu reálného HDP (roční změna v procentech). Na základě historické zkušenosti se jedná o nejvíce vypovídající proměnnou; jiné proměnné nejsou uvažovány, aby byla zachována robustnost modelu, k jehož odhadu je možné použít pouze omezené množství pozorování.

Pomocí odhadnutého vývoje změny reálného HDP a vztahu mezi Z-komponentou a touto makroekonomickou veličinou jsou následně na základě odhadnutého vývoje Z-komponenty spočteny odpovídající point-in-time forward-looking (PIT FL) přechodové matice na základě úpravy TTC matice o Z-komponent. Na tyto odhady je použit mimo modelu pro Z-komponentu také model scénářů HDP, který bere v úvahu historický vývoj reálného HDP v daném státě, také projekci vývoje reálného HDP v tomto státě (od příslušné centrální banky) či projekci globálního makroekonomického vývoje (IMF) včetně jejich pozorované predikční schopnosti. PIT FL přechodové matice jsou odhadnuty na období 5 let. Za tímto horizontem se uvažuje, že Z-komponenta je nulová, a je tedy použita TTC matice.

Varianty PD

Standardní PD: Nově jsou generovány 4 scénáře PD vzniklé na 5 %, 12,5 %, 25 % a 50 % kvantilu predikcí HDP pro každý stát. Čtyři sady PD jsou rovnoměrně převáženy váhou 25 %.

Krizová PD: Pro expozice nacházející se v odvětví zasaženém krizí (vybrané NACE sektory) jsou generovány samostatné PD.

Rusko/Ukrajina: Pro expozice v Rusku a Ukrajině byla vygenerována samostatná PD, která reflektují zvýšené riziko.

Největší podíl expozic na úvěrovém portfoliu k 31. prosinci 2023 má Banka na ČR (54 %) a Slovensko (14 %). Podíly v ostatních státech jsou nevýznamné.

Použitý reálný růst HDP (v %):

Země	Rok	Národní banka	Předpověď Národní banky	Předpověď modelu 5% kvantil	Předpověď modelu 12,5% kvantil	Předpověď modelu 25% kvantil	Předpověď modelu 50% kvantil
CZE	2023	ČNB	(0,39)	(1,42)	(1,01)	(0,63)	(0,04)
CZE	2024	ČNB	1,2	(2,54)	(1,44)	(0,42)	1,03
CZE	2025	ČNB	2,82	(2,36)	(1,21)	(0,06)	1,54
CZE	2026	ČNB		(3,43)	(1,87)	(0,34)	1,85
CZE	2027	ČNB		(3,46)	(1,85)	(0,4)	1,75
CZE	2028	ČNB		(3,43)	(1,78)	(0,32)	1,85
SVK	2023	NBS	1,2	(0,6)	-	0,58	1,39
SVK	2024	NBS	2,8	(2,2)	(0,87)	0,34	2,06
SVK	2025	NBS	3	(1,38)	(0,3)	0,7	2,12
SVK	2026	NBS	1,8	(3,14)	(1,81)	(0,51)	1,24
SVK	2027	NBS		(3,35)	(1,48)	0,25	2,83
SVK	2028	NBS		(3,35)	(1,48)	0,25	2,86

Zdroje dat:

Země	Národní banka	Zdroj dat
CZE	Česká národní banka (CNB)	Monetary Policy Report
SVK	Národná banka Slovenska (NBS)	Economic and Monetary Developments

K aktualizaci křivek PD dochází průběžně, a to nejméně v situaci, kdy dojde ke změně projekce HDP (národních bank) o více než 1 p.b.

4.4. Manažerské úpravy ECL modelu (tzv. management overlays)

Manažerské úpravy provádí Skupina prostřednictvím zásahů do PD modelu a koriguje jimi vliv přetrvávajících dopadů krize na PD model. První úpravou je volba čtyř rovnoměrně převážených pesimistických makroekonomických scénářů, které vstupují do modelu. Použití scénářů vzniklých z 5 %, 12,5 %, 25 % a 50 % kvantilů predikcí HDP, stejně jako shodné ¼ váhy všech těchto scénářů poukazují na konzervativní výhled Skupiny na budoucí ekonomický vývoj.

Další významnou manažerskou úpravou je, rozdělení odvětví na základě odborného posouzení hlavního ekonomy Banky a ředitele odboru kreditních rizik, který odvětví (podle NACE) rozdělil do dvou skupin, a to na odvětví (běžné PD), kde očekáváme, že vývoj v daném odvětví bude odpovídat očekávanému vývoji HDP, a odvětví (krizové PD), kde je vývoj ohrožen vlivem aktuálních rizikových faktorů na trhu (hlavně vlivy COVID-19, inflace, úrokových sazeb, energetické krize, problémy v dodavatelsko-odběratelských řetězcích atd.). Rozdělení odvětví bylo schváleno příslušným výběrem Skupiny.

Zvláště se určují PD pro Ukrajinu a Rusko kvůli zvýšenému geopolitickému riziku. Pro expozice v Rusku a na Ukrajině Skupina dále použila obezřetnostní overlay ve formě vytvoření opravné položky v hodnotě 50 % posuzované expozice.

Ve vybraných NACE sektorech níže Skupina vidí potenciální přetrvávající rizika spojená s COVID-19 a současnou geopolitickou situací, včetně inflace, narušených dodavatelských řetězců, růstem cen komodit a jiných ekonomických faktorů.

- 20 – Výroba chemikálií a chemických produktů
- 23 – Výroba ostatních nekovových minerálních výrobků
- 24 – Výroba a zpracování kovů
- 25 – Výroba kovových konstrukcí kromě strojů a zařízení
- 29 – Výroba motorových vozidel (kromě motocyklů), přívěsů a návěsů
- 30 – Výroba ostatních dopravních prostředků
- 41 – Stavebnictví
- 46 – Velkoobchod kromě motorových vozidel a motocyklů

- 47 – Maloobchod kromě motorových vozidel a motocyklů
 64 – Finanční služby kromě pojištění a důchodového zabezpečení
 65 – Pojištění, zajištění a důchodové zabezpečení kromě povinného sociálního pojištění
 68 – Činnosti v oblasti nemovitostí

Dopad uvedených manažerských úprav je následující:

k 31. 12. 2023

v mil. Kč	Úvěry	Dluhové cenné papíry ve FVOCI
Výše opravných položek a rezerv bez použití manažerských úprav	3 343	48
Dopad manažerských úprav	571	33
Výsledná výše opravných položek a rezerv po aplikaci manažerských úprav	3 914	81

k 31. 12. 2022

v mil. Kč	Úvěry	Dluhové cenné papíry ve FVOCI
Výše opravných položek a rezerv bez použití manažerských úprav	3 824	190
Dopad manažerských úprav	1 384	601
Výsledná výše opravných položek a rezerv po aplikaci manažerských úprav	5 208	791

4.5. Environmentální udržitelnost, sociální odpovědnost a korporátní řízení (ESG)

Významným zdrojem nejistot jsou i nejistoty v oblasti klimatických rizik, sociální odpovědnosti a korporátních řízení. Jsou brány v úvahu při určování účetních odhadů jako jsou podnikové kombinace, snížení hodnot aktiv, účtování rezerv či určování životnosti aktiv.

Skupina uzavírá úvěrové smlouvy na projekty podporující ESG buď přímo, nebo prostřednictvím podílových fondů či venture kapitálu, k investování do inovativních projektů. Skupina si plně uvědomuje svou odpovědnost v této oblasti a rovněž vlivem rostoucích regulačních požadavků postupně zapracovává do svých klíčových i provozních činností a řízení rizik řešení umožňující jí shromažďování, zpracování a využívání ESG dat.

Rizika spojená s klimatickými změnami kategorizujeme do 2 kategorií – riziko přechodu a fyzické riziko.

Riziko přechodu

Riziko přechodu se týká změn, které společnosti musí provést, aby se přizpůsobily udržitelnějšímu a nízkouhlíkovému ekonomickému modelu. Tudíž vzniká riziko související s významnými a rychlými změnami v očekávaních zainteresovaných stran, které se odráží v politice, změnách zákonů, předpisů a změnách spotřebitelského chování. Rizika spojená s přechodem na nízkouhlíkovou ekonomiku jsou specifická pro každý průmysl a mohou se lišit dokonce i u podsektorů v rámci průmyslu. Stupeň adaptace na přechod na nízkouhlíkovou ekonomiku také přímo souvisí s úrovní rizika, kterému čelí.

Mezi klíčové aspekty rizika přechodu patří:

- změna energetického mixu: Přechod k obnovitelným zdrojům energie a snížení závislosti na fosilních palivech může být finančně náročný. Společnosti musí investovat do nových technologií a infrastruktury;
- regulační rizika: Zákonodárci a regulační orgány mohou přijmout nové předpisy, které ovlivní podnikání;
- změna spotřebitelského chování: Zákazníci stále více preferují udržitelné produkty a společensky odpovědné firmy. Společnosti musí reagovat na tyto trendy a přizpůsobit své strategie;
- riziko reputace: Nesprávný přechod může poškodit reputaci společnosti. Transparentnost a komunikace jsou klíčové;
- finanční rizika: Nedostatek financování pro přechod k udržitelnějšímu modelu může ohrozit podnikání.

Hodnocení vystavení Skupiny vůči riziku přechodu je nízké. Skupina nepřetržitě monitoruje nové legislativy, inovace a neustále se přizpůsobuje novým trendům na trhu. Toto hodnocení je dále podpořeno vhodnou finanční strategií, řízením rizik a solidní kapitalizací.

Fyzické riziko

Fyzická rizika vyplývající ze změny klimatu souvisejí se specifickými událostmi a dlouhodobým vývojem klimatu. Povaha a načasování extrémních meteorologických událostí (záplavy, extrémní teploty, bouře, tornáda atd.) jsou nejisté, ale jejich četnost a síla roste, proto jejich dopad na ekonomiku se předpokládá být v budoucnu výraznější. Možné dopady mohou být nižší růst HDP, nedostatek surovin a produktů, významné změny v cenách, zvýšení provozních nákladů, snížení hodnot aktiv, zvýšení odpisů a znehodnocení.

Vzhledem ke geografickému zaměření Skupiny na Evropu, která je méně postižená fyzickými riziky, považujeme toto riziko pro Skupinu za nevýznamné.

Úvěrové riziko a očekávané úvěrové ztráty

Skupina se zamyslela nad riziky vyplývající z ESG při měření ECL a došla k závěru, že v roce 2023 ani 2022 nemají žádný dopad na výši ECL, a proto Skupina nezahrnula specifické úpravy zohledňující ESG rizika ve výpočtu ECL. Vzhledem k obezřetnému přístupu k současné situaci se Skupina domnívá, že ECL představuje nejlepší odhad očekávaných úvěrových ztrát k 31. prosinci 2023 a k 31. prosinci 2022.

Vyhodnocování ratingu nových klientů či posuzování úvěrového rizika transakcí zohledňuje i rostoucí závazky Skupiny v oblasti ESG. Skupina si uvědomuje důležitost tématu ESG, proto sbírá ESG data od klientů prostřednictvím dotazníků. Skupina je momentálně ve fázi implementace ESG rizik do vyhodnocení ratingu klientů a schvalovacího procesu pro významné expozice v úvěrovém portfoliu.

Skupina vyhodnocuje, jak by klimatická rizika mohla ovlivnit její finanční situaci v účetní závěrce za rok končící 31. prosince 2023. V rámci posouzení Skupina zvažila řadu oblastí vlivu o finanční pozici, jako například ECL, rezervy, finanční nástroje, dlouhodobá aktiva, jakož i dlouhodobou životaschopnost a udržitelnost podnikání. Po důkladném posouzení došla Skupina k závěru, že tato rizika nemají významný dopad na individuální účetní závěrku za období končící 31. prosince 2023.

4.6. Konflikt na Ukrajině

V únoru 2024 uběhly dva roky od napadení Ukrajiny ze strany Ruské federace. Od té doby řada zemí včetně Spojených států amerických, Spojeného království a států Evropské unie zavedla a postupem času i rozšířila ekonomické sankce proti vybraným ruským fyzickým a právnickým osobám. Nadále přetrvává zmrazení ruských aktiv, omezení obchodu, pohybu kapitálu a také turismu.

Skupina od začátku války podporuje organizace, které přispívají materiální, potravinovou a zdravotnickou pomocí a které se zaměřují na posílení personálních kapacit organizací pomáhajících lidem zasaženým válkou na Ukrajině. Jedná se například o terénní sociální pracovníky, psychology, učitele českého jazyka, koordinátory, komunitní pracovníky či jiné potřebné profese.

Důsledkem stále probíhající války je výrazné zhoršení politického a ekonomického prostředí v obou zemích, které se konfliktu přímo účastní. Od momentu zahájení konfliktu byly vyčísleny přímé materiální škody, přičemž nejvíc zasaženými sektory jsou stavebnictví, doprava, průmysl, obchod, energetika a zemědělství.

Skupina detailně analyzuje expozice sektorů potenciálně ovlivněných dopadem aktuální situace a drží k nim adekvátně vyšší opravné položky.

V roce 2023 Skupina ukončila svou činnost na ruském bankovním trhu prodejem své dceřiné společnosti J&T Bank a.o. Skupina rovněž prodala majetkovou účast ve společnosti TERCES MANAGEMENT LIMITED, která provozovala činnost na ruském území prostřednictvím dceřiné společnosti Interznanie OAO.

Zejména prodejem uvedených společností došlo k výraznému poklesu celkové expozice Skupiny na ruském a ukrajinském trhu. Skupina v roce 2023 rovněž neposkytovala nové financování s rizikem na Ukrajině a v Rusku.

Celková expozice Skupiny vůči ruskému a ukrajinskému trhu byla k 31. prosinci 2023 nevýznamná.

Vedení Skupiny sleduje vývoj vojenského konfliktu na Ukrajině a ke konci roku 2023 dospělo k závěru, že k datu schválení této konsolidované účetní závěrky je splněn předpoklad nepřetržitého trvání účetní jednotky a tato událost nemá významný dopad na individuální účetní závěrku k 31. prosinci 2023.

5. PENÍZE A PENĚŽNÍ EKUIVALENTY

v mil. Kč	31. 12. 2023	31.12.2022 (upraveno)
Úvěry centrálním bankám – reverzní repo operace	131 282	73 091
Termínované vklady u centrálních bank do 3 měsíců	6 158	2 557
Povinné minimální rezervy u centrálních bank	2 834	756
Běžné účty u bank	244	399
Termínované vklady u bank do 3 měsíců	32	–
Běžné účty u centrálních bank	12	702
Pokladní hotovost	209	233
Celkem	140 771	77 738

V průběhu roku 2023 vzala Skupina na vědomí rozhodnutí Výboru pro interpretace IFRS ohledně klasifikace vkladu na požádání vyplývajícího ze smluv s třetí stranou, který nepotvrdil, že vklad již není považován za hotovost, nezmění-li se povaha vkladu takovým způsobem, že by již nesplňoval definici hotovosti dle IAS 7. Skupina dovozuje, že se dané rozhodnutí vztahuje i na povinné minimální rezervy vedené u centrálních bank. V důsledku toho Skupina reklasifikovala položku „Povinné minimální rezervy u centrálních bank“ v celkové výši 756 mil. Kč k 31. prosinci 2022 (4 875 mil. Kč k 1. lednu 2022) z řádku „Pohledávky za bankami a jinými finančními institucemi“ do řádku „Peníze a peněžní ekvivalenty“.

Tato úprava neměla žádný dopad na celková aktiva, celková pasiva ani čistý zisk Skupiny za období končící 31. prosince 2022.

Následující tabulky vyčíslují dopad této úpravy na výkaz o finanční pozici:

v mil. Kč	Bod	Původně vykázáno 31. 12. 2022	Původně vykázáno 1. 1. 2022	Upraveno 31. 12. 2022	Upraveno 1. 1. 2022
Peníze a peněžní ekvivalenty	5	76 982	68 011	77 738	72 886
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	6	1 173	5 933	417	1 058
Aktiva celkem		227 253	203 251	227 253	203 251
Závazky celkem		191 397	177 028	191 397	177 028
Vlastní kapitál celkem		35 843	24 763	35 843	24 763
Vlastní kapitál a závazky celkem		227 253	203 251	227 253	203 251

V roce 2022, reklasifikace povinných minimálních rezerv vedla ve výkazu o peněžních tocích ke snížení provozních peněžních toků o 4 120 mil. Kč. Počátečný a konečný zůstatek peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů je upraven o snížení v uvedené výše.

Povinné minimální rezervy jsou udržovány podle předpisů ČNB, Národní banky Slovenska a Deutsche Bundesbank. Povinné minimální rezervy jsou stanoveny jako 2 % v České republice, 1 % ve Slovenské republice a Německu z primárních vkladů se splatností do dvou let.

Povinná minimální rezerva pro J&T Banku d.d. se vypočítává z průměrných denních zůstatků vkladů a úvěrů, vydaných dluhových cenných papírů, podřízených nástrojů a finančních závazků bez zůstatků u konkrétních bank. Povinná rezerva se počítá jako 1 % z výše uvedeného.

Povinné minimální rezervy nejsou úročeny. Skupina musí udržovat povinné minimální rezervy na účtech u příslušných centrálních bank. Splnění tohoto požadavku se měří z konečných průměrných denních zůstatku za celý měsíc.

6. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A OSTATNÍMI FINANČNÍMI INSTITUCEMI

v mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022 (upraveno)
Podřízené úvěry poskytnuté bankám	198	193
Ostatní pohledávky za bankami	3	227
Očekávané úvěrové ztráty (bod 12)	(3)	(3)
Celkem	198	417

Skupina uplatňuje politiku obezřetné likvidity a drží významnou část svého likvidního přebytku ve vysoce likvidních aktivech. K vysoce likvidním aktivům se řadí vklady u centrálních bank, krátkodobé vklady u finančních institucí a vysoce likvidní státní a korporátní dluhopisy. Skupina rozhoduje o umístěních v závislosti na bonitě protistrany a nabízených podmínkách.

K 31. prosinci 2023 ani k 31. prosinci 2022 nebyla žádná z pohledávek za bankami po splatnosti.

7. DERIVÁTY

v mil. Kč	31. 12. 2023 Nominální hodnota nákup	31. 12. 2023 Nominální hodnota prodej	31. 12. 2023 Kladná reálná hodnota	31. 12. 2023 Záporná reálná hodnota
Měnové deriváty	145 023	(142 624)	4 422	(2 241)
Křížové měnové deriváty	1 697	(1 697)	60	(56)
Ostatní deriváty	29 081	(29 078)	350	(135)
Celkem	175 801	(173 399)	4 832	(2 432)

v mil. Kč	31. 12. 2022 Nominální hodnota nákup	31. 12. 2022 Nominální hodnota prodej	31. 12. 2022 Kladná reálná hodnota	31. 12. 2022 Záporná reálná hodnota
Měnové deriváty	189 900	(186 034)	6 021	(3 527)
Křížové měnové deriváty	6 090	(6 129)	169	(195)
Ostatní deriváty	12 305	(12 302)	699	(213)
Celkem	208 295	(204 465)	6 889	(3 935)

Veškeré deriváty k obchodování jsou klasifikovány jako Úroveň 2 dle hierarchického systému.

Měnové deriváty, obecně ve formě forwardových obchodů jsou závazky koupit nebo prodat stanovenou měnu ke stanovenému datu za předem stanovenou cenu. Tyto obchody v případě kladné reálné hodnoty generují úvěrové riziko. Forwardový obchod rovněž vystavuje účastníka tržnímu riziku z titulu změn tržních cen oproti smluvním částkám.

Přestože všechny tyto deriváty představují formu zajištění, jsou vykázány v kategorii „k obchodování“.

Struktura těchto operací z hlediska nákupu měn byla následující:

Nákup	CZK	EUR	GBP	USD	Ostatní
31. prosince 2023	40 %	47 %	6 %	4 %	3 %
31. prosince 2022	58 %	35 %	2 %	4 %	1 %

Z hlediska prodeje byla struktura těchto operací následující:

Prodej	CZK	EUR	GBP	USD	Ostatní
31. prosince 2023	34 %	50 %	6 %	6 %	4 %
31. prosince 2022	34 %	51 %	4 %	10 %	1 %

8. CENNÉ PAPÍRY

(a) Finanční aktiva k obchodování

v mil. Kč	31. 12. 2023 Reálná hodnota	31. 12. 2022 Reálná hodnota
Akcie		
– domácí	549	738
– zahraniční	130	205
Dluhopisy		
– domácí	4 103	3 553
– zahraniční	691	1 311
Podílové listy		
– domácí	100	816
– zahraniční	43	4
Celkem	5 616	6 627

v mil. Kč	31. 12. 2023 Reálná hodnota	31. 12. 2022 Reálná hodnota
Akcie		
– kótované	679	943
Dluhopisy		
– kótované	4 794	4 864
Podílové listy		
– kótované	100	816
– nekótované	43	4
Celkem	5 616	6 627

v mil. Kč	31. 12. 2023 Reálná hodnota	31. 12. 2022 Reálná hodnota
Akcie		
– finanční instituce	196	376
– korporátní	482	565
– pojišťovny	1	2
Dluhopisy		
– státní	2 995	2 554
– finanční instituce	1 024	1 378
– korporátní	775	932
Podílové listy		
– finanční instituce	143	820
Celkem	5 616	6 627

v mil. Kč	31. 12. 2023 Reálná hodnota	31. 12. 2022 Reálná hodnota
Akcie		
– Úroveň 1	629	906
– Úroveň 2	49	35
– Úroveň 3	1	2
Dluhopisy		
– Úroveň 1	3 551	3 098
– Úroveň 2	410	466
– Úroveň 3	833	1 300
Podílové listy		
– Úroveň 1	100	816
– Úroveň 2	43	4
Celkem	5 616	6 627

Zahraniční dluhopisy k 31. prosinci 2023 zahrnovaly především nestátní dluhopisy ve výši 660 mil. Kč (2022: 1 206 mil. Kč) společností ze států: Slovensko ve výši 456 mil. Kč (2022: 766 mil. Kč) a Malta ve výši 192 mil. Kč (2022: 280 mil. Kč).

(b) Finanční aktiva povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty

v mil. Kč	31. 12. 2023 Reálná hodnota	31. 12. 2022 Reálná hodnota
Akcie		
– zahraniční	798	65
Podílové listy		
– domácí	7 349	5 154
– zahraniční	1 868	3 827
Celkem	10 015	9 046

v mil. Kč	31. 12. 2023 Reálná hodnota	31. 12. 2022 Reálná hodnota
Akcie		
– kótované	–	65
– nekótované	798	–
Podílové listy		
– kótované	577	472
– nekótované	8 640	8 509
Celkem	10 015	9 046

v mil. Kč	31. 12. 2023 Reálná hodnota	31. 12. 2022 Reálná hodnota
Akcie		
– finanční instituce	798	65
Podílové listy		
– finanční instituce	9 217	8 981
Celkem	10 015	9 046

v mil. Kč	31. 12. 2023 Reálná hodnota	31. 12. 2022 Reálná hodnota
Akcie		
– Úroveň 3	798	65
Podílové listy		
– Úroveň 1	577	472
– Úroveň 2	1 502	3 114
– Úroveň 3	7 138	5 395
Celkem	10 015	9 046

Zahraniční podílové listy zahrnovaly hlavně maltské podílové listy ve výši 1 829 mil. Kč (2022: 3 055 mil. Kč).

(c) Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření

v mil. Kč	31. 12. 2023 Reálná hodnota	31. 12. 2022 Reálná hodnota
Akcie a ostatní kapitálové nástroje		
– domácí	701	649
– zahraniční	250	385
Dluhopisy		
– domácí	6 259	307
– zahraniční	4 059	5 341
Celkem	11 269	6 682

v mil. Kč	31. 12. 2023 Reálná hodnota	31. 12. 2022 Reálná hodnota
Akcie a ostatní kapitálové nástroje		
– kótované	819	754
– nekótované	132	280
Dluhopisy		
– kótované	10 004	4 842
– nekótované	314	806
Celkem	11 269	6 682

v mil. Kč	31. 12. 2023 Reálná hodnota	31. 12. 2022 Reálná hodnota
Akcie a ostatní kapitálové nástroje		
– finanční instituce	22	455
– korporátní	929	579
Dluhopisy		
– státní	6 300	1 151
– finanční instituce	1 315	1 328
– korporátní	2 703	3 169
Celkem	11 269	6 682

v mil. Kč	31. 12. 2023 Reálná hodnota	31. 12. 2022 Reálná hodnota
Akcie a ostatní kapitálové nástroje		
– Úroveň 1	648	585
– Úroveň 2	171	270
– Úroveň 3	132	179
Dluhopisy		
– Úroveň 1	7233	1332
– Úroveň 3	3 085	4 316
Celkem	11 269	6 682

Zahraniční akcie a ostatní kapitálové nástroje v portfoliu k 31. prosinci 2023 zahrnovaly především akcie slovenských společností ve výši 117 mil. Kč (2022: 101 mil. Kč) a akcie švýcarských společností ve výši 62 mil. Kč (2022: 69 mil. Kč).

Zahraniční dluhopisy v portfoliu k 31. prosinci 2023 zahrnují slovenských společností ve výši 3 228 mil. Kč (2022: 3 166 mil. Kč), dluhopisy maltských společností ve výši 524 mil. Kč (2022: 499 mil. Kč) a dluhopisy chorvatských společností ve výši 272 mil. Kč (2022: 300 mil. Kč).

Výrazný podíl na celkových akciích a ostatních kapitálových nástrojích v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření Skupiny měly tyto kapitálové nástroje od společností v následujících odvětvích:

v mil. Kč	2023 Reálná hodnota	2023 Přijaté dividendy	2022 Reálná hodnota	2022 Přijaté dividendy
Energetika a zpracovatelský průmysl	374	(46)	322	(18)
Obranný průmysl	336	(15)	331	(13)
Finanční služby	109	–	194	–
IS/IT	102	–	85	–
Cestovní ruch	29	–	100	–
Ostatní	1	–	2	–
Celkem	951	(61)	1 034	(31)

V roce 2023 byly prodány ostatní kapitálové nástroje ve výši 2 mil. Kč (2022: 29 mil. Kč) z tohoto portfolia finančních aktiv Skupiny. Kumulativní zisk z prodeje činil 2 mil. Kč (2022: ztráta 37 mil. Kč).

Skupina zařazuje dluhopisy vykazované v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření do interních ratingových skupin s přihlédnutím na řadu faktorů. Následující tabulka shrnuje přehled těchto dluhopisů podle stupňů.

Riziková kategorie

v mil. Kč	Velmi nízké riziko	Nízké riziko	Střední riziko	Selhání	Celkem
Stupeň 1	355	5 945	2 941	–	9 241
Stupeň 2	–	–	1 077	–	1 077
Celkem 31. 12. 2023	355	5 945	4 018	–	10 318
Stupeň 1	378	675	867	–	1 920
Stupeň 2	–	–	2 384	–	2 384
Stupeň 3	–	–	–	1 344	1 344
Celkem 31. 12. 2022	378	675	3 251	1 344	5 648

Bližší informace o dluhopisech k 31. prosinci 2023 a jejich zařazení do jednotlivých stupňů, velikosti očekávaných ztrát a hrubé účetní hodnotě jsou uvedeny v bodě 12 a 11.

(d) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

v mil. Kč	Hrubá účetní hodnota	ECL Stupeň 1	ECL Stupeň 2	ECL Stupeň 3	POCI	Čistá účetní hodnota
Dluhopisy						
– domácí/kótované/státní	4 540	–	–	–	–	4 540
Celkem 31. 12. 2023	4 540	–	–	–	–	4 540
Dluhopisy						
– domácí/kótované/státní	4 532	(2)	–	–	–	4 530
– zahraniční/kótované/státní	238	–	–	(10)	–	228
Směnky						
– zahraniční/kótované/ korporátní	44	–	–	(1)	–	43
Celkem 31. 12. 2022	4 814	(2)	–	(11)	–	4 801

(e) Finanční aktiva oceňována v úrovni 3

Skupina pravidelně sleduje zařazení investičních instrumentů do úrovně hierarchie reálných hodnot. Skupina posuzuje vždy jednotlivé ISIN kódy investičních instrumentů dle frekvence a objemu obchodů, takže může nastat situace, že v případě 1 emitenta může být 1 cenný papír zařazen do Úrovně 1 a druhý do Úrovně 2 nebo 3, v návaznosti na kritéria uvedená v rámci interního rozhodovacího stromu.

Následující tabulka představuje přehled rekonciliace počáteční a závěrečné balance finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě a zařazených do Úrovně 3:

v mil. Kč	01. 01. 2023	Přecení do OCI	Přecení do zisku a ztráty	Převody z Úrovně 2	Přírůstek	Úbytek	Vliv FX	Úrok. výnos	31. 12. 2023
Finanční aktiva k obchodování									
akcie	2	–	(1)	–	–	–	–	–	1
dluhopisy	1 300	–	15	(108)	229	(595)	(19)	11	833
Finanční aktiva povinně oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty									
akcie	65	–	16	–	748	(43)	12	–	798
podílové listy	5 395	–	418	828	1 930	(1 638)	205	–	7 138
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku									
akcie a ostatní kapitálové nástroje	179	10	–	87	4	(143)	(5)	–	132
dluhopisy	4 316	31	–	–	–	(1 356)	57	37	3 085
Celkem	11 257	41	448	807	2 911	(3 775)	250	48	11 987

v mil. Kč	01. 01. 2022	Přecenění do OCI	Přecenění do zisku a ztráty	Převody z Úrovně 2	Přírůstek	Úbytek	Vliv FX	Úrok. výnos	31. 12. 2022
Finanční aktiva k obchodování									
akcie	4	–	(2)	–	–	–	–	–	2
dluhopisy	1 033	–	(51)	208	523	(409)	(27)	23	1 300
Finanční aktiva povinně oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty									
akcie	59	–	3	–	–	–	3	–	65
podílové listy	2 564	–	(319)	2 155	2 349	(1 221)	(133)	–	5 395
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku									
akcie a ostatní kapitálové nástroje	187	–	–	–	99	(98)	(9)	–	179
dluhopisy	2 370	(117)	–	1 813	1 213	(934)	(86)	57	4 316
Celkem	6 217	(117)	(369)	4 176	4 184	(2 662)	(252)	80	11 257

Následující přehled obsahuje informace o významných nepozorovatelných vstupech použitých k 31. prosinci 2023 pro ocenění finančních nástrojů zařazených do Úrovně 3:

Kategorie instrumentu	Metoda ocenění	Významný nepozorovatelný vstup	Reálná hodnota 31. 12. 2023	Interval hodnot	Citlivost FV na vstup
dluhopisy	diskontované CF	Kreditní spread		0,7%–1,7%	Významný nárůst může snížit FV instrumentu
		Bezriziková sazba	3 918	2,4%–6,8%	
akcie	diskontované CF/historická cena	Diskontní sazby		9,9%–20,2%	Významný nárůst může snížit FV instrumentu
		Koeficient růstu EBITDA	931	2%–4%	
podílové listy	hodnota NAV fondu	Očekávané CF z fondu	7 138	hodnota investice	Významný nárůst může zvýšit FV instrumentu

Následující přehled obsahuje informace o významných nepozorovatelných vstupech použitých k 31. prosinci 2022 pro ocenění finančních nástrojů zařazených do Úrovně 3:

Kategorie instrumentu	Metoda ocenění	Významný nepozorovatelný vstup	Reálná hodnota 31. 12. 2022	Interval hodnot	Citlivost FV na vstup
dluhopisy	diskontované CF	Kreditní spread		(1,5)%–2,5%	Významný nárůst může snížit FV instrumentu
		Bezriziková sazba	5 616	1,5%–7,5%	
akcie	diskontované CF/historická cena	Diskontní sazby		9%–12,6%	Významný nárůst může snížit FV instrumentu
		Koeficient růstu EBITDA	246	2%–4%	
podílové listy	hodnota NAV fondu	Očekávané CF z fondu	5 395	hodnota investice	Významný nárůst může zvýšit FV instrumentu

Pokud by reálné hodnoty byly o 10 % vyšší nebo nižší než odhady vedení Skupiny, byla by stanovená účetní hodnota finančních aktiv na Úrovní 3 o 1 199 mil. Kč vyšší nebo nižší, než jak je vykázána k 31. prosinci 2023 (2022: 1 126 mil. Kč).

Následující tabulka znázorňuje dopad přecenění reálné hodnoty finančních aktiv zařazených do Úrovně 3 vlivem nárůstu nebo poklesu úrokové míry o 1 a 200 bazických bodů použitých při výpočtu reálných hodnot finančních aktiv:

v mil. Kč	+ 1 bps	- 1 bps	+ 200 bps	- 200 bps
Fixní dluhopisy	(0,76)	0,76	(147,10)	156,45
Variabilní dluhopisy	(0,11)	0,11	(22,10)	22,19
Bezкупónové dluhopisy	(0,15)	0,15	(29,04)	30,33
Dluhopisy celkem	(1,02)	1,02	(198,24)	208,97

Dopad přecenění reálné hodnoty finančních aktiv zařazených do Úrovně 3 vlivem nárůstu nebo poklesu některého ze vstupů použitých při výpočtu reálných hodnot finančních aktiv znázorňuje následující tabulka:

v mil. Kč	Dopad do zisku a ztrát Nárůst	Dopad do zisku a ztrát Pokles	Dopad do OCI Nárůst	Dopad do OCI Pokles
Dluhopisy 2023				
změna bezrizikových sazeb o 1%	(38)	40	(96)	100
změna kreditních přírážek o 1%	(38)	40	(96)	100
Akcie 2023				
změna diskontních sazeb o 1%	(1)	2	–	–
změna EBITDA o 5%	1	(1)	–	–
Dluhopisy 2022				
změna bezrizikových sazeb o 1%	(45)	47	(161)	184
změna kreditních přírážek o 1%	(45)	47	(269)	290
Akcie 2022				
změna diskontních sazeb o 1%	(1)	2	–	–
změna EBITDA o 5%	–	–	–	–

9. SMLOUVY O ZPĚTNÉM ODKUPU A ZPĚTNÉM PRODEJI

(a) Smlouvy o zpětném prodeji (reverzní repo operace)

Skupina nakupuje finanční aktiva na základě smluv upravujících jejich následný prodej k budoucímu datu („smlouvy o zpětném prodeji“). Prodávající se zavazuje, že v budoucnosti odkoupí stejné nebo obdobné nástroje v dohodnutém budoucím termínu. Vlastnické právo k cenným papírům sloužícím jako zajištění se převádí ze subjektu poskytující úvěr. Zpětné prodeje jsou uzavírány jako prostředek k poskytnutí peněžních prostředků zákazníkům.

K 31. prosinci 2023 a 2022 byla aktiva nakoupená dle těchto smluv o zpětném prodeji následující:

v mil. Kč	Reálná hodnota aktiv držených jako zajištění	Účetní hodnota pohledávky	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Úvěry centrálním bankám (bod 5)	125 704	131 282	Do 1 měsíce	131 419
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty (bod 10)	5 184	2 746	Do 3 měsíců	2 757
Celkem 31. prosince 2023	130 888	134 028		134 176

v mil. Kč	Reálná hodnota aktiv držených jako zajištění	Účetní hodnota pohledávky	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Úvěry centrálním bankám (bod 5)	71 871	73 091	do 1 měsíce	73 197
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty (bod 10)	4 297	2 490	do 3 měsíců	2 513
Celkem 31. prosince 2022	76 168	75 581		75 710

(b) Smlouvy o zpětném odkupu (repo operace)

Operace, ve kterých se cenné papíry prodávají se závazkem ke zpětnému odkupu (repo operace) za předem stanovenou cenu jsou účtovány jako zajištěné přijaté úvěry. Vlastnické právo k cenným papírům sloužícím jako zajištění se převádí na subjekt poskytující úvěr. Cenné papíry převedené v rámci repo operací jsou nadále zahrnuty v příslušných položkách cenných papírů v rozvaze Skupiny a částka získaná převodem cenných papírů v rámci repo operací je účtována do „Vklady a úvěry od bank“ či „Vklady od klientů“.

v mil. Kč	Reálná hodnota aktiv poskytnutých jako zajištění	Účetní hodnota závazku	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Půjčky od bank (bod 20)	4 338	3 733	do 3 let	3 780
Celkem 31. prosince 2023	4 338	3 733		3 780
Půjčky od bank (bod 20)	3 947	3 602	do 3 let	3 575
Celkem 31. prosince 2022	3 947	3 602		3 575

Cenné papíry poskytnuté jako zajištění představují dluhopisy klasifikované jako finanční aktiva v naběhlé hodnotě, bod 8d.

10. ÚVĚRY A OSTATNÍ POHLEDÁVKY ZA KLIENTY V ČISTÉ VÝŠI V NABĚHLÉ HODNOTĚ

31. 12. 2023

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Hrubá účetní hodnota
Úvěry poskytnuté klientům a kontokorentní úvěry	77 416	7 152	3 995	352	88 645
Pohledávky z reverzních rep vůči klientům	2 746	–	–	–	2 746
Debety obchodníka	12 121	–	16	–	12 137
Pohledávky z poskytnutých finančních leasingů	172	1	215	–	388
Ostatní pohledávky vůči klientům	1 140	10	55	2	1 207
Hrubá účetní hodnota	93 325	7 163	4 281	354	105 123
ECL	(837)	(304)	(2 546)	20	(3 667)
Čistá účetní hodnota	92 488	6 859	1 735	374	101 456

31. 12. 2022

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Hrubá účetní hodnota
Úvěry poskytnuté klientům a kontokorentní úvěry	72 998	9 681	6 167	297	89 143
Pohledávky z reverzních rep vůči klientům	2 490	–	–	–	2 490
Debety obchodníka	16 078	–	–	–	16 078
Pohledávky z poskytnutých finančních leasingů	760	26	321	–	1 107
Ostatní pohledávky vůči klientům	1 893	2	125	110	2 130
Hrubá účetní hodnota	94 219	9 709	6 613	407	110 948
ECL	(981)	(424)	(3 412)	18	(4 799)
Čistá účetní hodnota	93 238	9 285	3 201	425	106 149

Další informace o úvěrech a ostatních pohledávkách za klienty jsou uvedeny v bodě 12.

11. HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV

Hrubá hodnota úvěrů

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2023	94 219	9 709	6 613	407	110 948
Převody:					
– převody do Stupně 1	1 836	(1 836)	–	–	–
– převody do Stupně 2	(3 804)	3 901	(97)	–	–
– převody do Stupně 3	(3 705)	(271)	3 976	–	–
Částečné splacení jistiny / čerpání úvěru v průběhu období (-/+)	3 052	(815)	(1 391)	(11)	835
Pohyb úroku – naběhlý mínus zaplacený (kromě úplného splacení)	1 246	39	2	9	1 296
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice – brutto	31 505	–	–	57	31 562
Úbytky z důvodu odúčtování	(31 832)	(3 705)	(1 599)	(103)	(37 239)
Odpisy a prodej pohledávek	(29)	–	(1 798)	(8)	(1 835)
Změny z důvodu modifikace bez odúčtování (netto)	67	5	237	(6)	303
Převod na IFRS 5	(449)	(8)	(1 374)	–	(1 831)
Změny směnných kurzů	1 219	144	(288)	9	1 084
Celkem k 31. prosinci 2023	93 325	7 163	4 281	354	105 123

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2022	80 293	9 746	6 876	423	97 338
Převody:					
– převody do Stupně 1	3 833	(3 833)	–	–	–
– převody do Stupně 2	(6 082)	6 082	–	–	–
– převody do Stupně 3	(4 984)	(942)	5 926	–	–
Částečné splacení jistiny / čerpání úvěru v průběhu období (-/+)	8 377	1 019	11	(129)	9 278
Pohyb úroku – naběhlý mínus zaplacený (kromě úplného splacení)	536	41	131	1	709
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice – brutto	52 056	–	–	123	52 179
Úbytky z důvodu odúčtování	(38 806)	(2 083)	(4 017)	(2)	(44 908)
Odpisy a prodej pohledávek	–	(43)	(651)	–	(694)
Změny z důvodu modifikace bez odúčtování (netto)	84	3	83	–	170
Přírůstky v důsledku podnikových kombinací	17	–	–	–	17
Úbytky dceřiných společností	(42)	–	(1 763)	–	(1 805)
Změny směnných kurzů	(1 063)	(281)	17	(9)	(1 336)
Celkem k 31. prosinci 2022	94 219	9 709	6 613	407	110 948

V položce „zvýšení z důvodu vzniku a akvizice – brutto“ pro POCI představuje částka 57 mil. Kč (2022: 123 mil. Kč) navedení úvěrů s významnou modifikací, navedená již v reálné hodnotě.

Hrubá hodnota dluhových cenných papírů vykázaných ve FVOCI

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2023	1 920	2 384	1 344	–	5 648
Převody:					
– převody do Stupně 1	1 306	(1 306)	–	–	–
Změna reálné hodnoty do OCI – pouze pro FVOCI	(24)	(16)	(369)	–	(409)
Částečné splacení jistiny / čerpání úvěru v průběhu období (-/+)	–	–	267	–	267
Pohyb úroku – naběhlý mínus zaplacený (kromě úplného splacení)	90	(1)	34	–	123
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice - brutto	5 918	–	–	–	5 918
Úbytky z důvodu odúčtování	(31)	(12)	–	–	(43)
Úbytky dceřiných společností	–	–	(1 276)	–	(1 276)
Změny směnných kurzů	62	28	–	–	90
Celkem k 31. prosinci 2023	9 241	1 077	–	–	10 318

Hrubá hodnota dluhových cenných papírů vykázaných ve FVOCI

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2022	4 436	1 568	-	-	6 004
Převody:					
- převody do Stupně 2	(974)	974	-	-	-
- převody do Stupně 3	(3 072)	-	3 072	-	-
Změna reálné hodnoty do OCI – pouze pro FVOCI	(67)	(70)	(608)	-	(745)
Pohyb úroku – naběhlý minus zaplacený (kromě úplného splacení)	53	12	90	-	155
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice – brutto	2 671	-	-	-	2 671
Úbytky z důvodu odúčtování	(1 069)	(50)	(1 524)	-	(2 643)
Změny směnných kurzů	(58)	(50)	314	-	206
Celkem k 31. prosinci 2022	1 920	2 384	1 344	-	5 648

Hrubá hodnota cenných papírů vykázaných v naběhlé hodnotě

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2023	4 532	-	282	-	4 814
Částečné splacení jistiny / čerpání úvěru v průběhu období (-/+)	-	-	(4)	-	(4)
Pohyb úroku – naběhlý minus zaplacený (kromě úplného splacení)	8	-	-	-	8
Úbytky z důvodu odúčtování	-	-	(204)	-	(204)
Převod na IFRS 5	-	-	(32)	-	(32)
Změny směnných kurzů	-	-	(42)	-	(42)
Celkem k 31. prosinci 2023	4 540	-	-	-	4 540

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2022	4 761	-	-	-	4 761
Převody:					
- převody do Stupně 3	(238)	-	238	-	-
Pohyb úroku – naběhlý minus zaplacený (kromě úplného splacení)	9	-	45	-	54
Úbytky z důvodu odúčtování	-	-	(12)	-	(12)
Změny směnných kurzů	-	-	11	-	11
Celkem k 31. prosinci 2022	4 532	-	282	-	4 814

12. OČEKÁVANÉ ÚVĚROVÉ ZTRÁTY

a) Peníze a peněžní ekvivalenty a Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2023	3	–	–	–	3
Celkem k 31. prosinci 2023	3	–	–	–	3

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2022	2	–	–	–	2
Čistá změna úvěrového rizika	3	–	–	–	3
Úbytky z důvodu odúčtování	(2)	–	–	–	(2)
Celkem k 31. prosinci 2022	3	–	–	–	3

b) Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2023	981	424	3 412	(18)	4 799
Převody:					
– převody do Stupně 1	67	(67)	–	–	–
– převody do Stupně 2	(159)	170	(11)	–	–
– převody do Stupně 3	(5)	(20)	25	–	–
Čistá změna úvěrového rizika	(217)	(167)	1 983	12	1 611
Změny z důvodu modifikace bez odúčtování	67	5	237	(6)	303
Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	194	–	–	1	195
Korekce úroků	–	–	(11)	–	(11)
Úbytky z důvodu odúčtování	(84)	(38)	(368)	(86)	(576)
Použití opravné položky	–	–	(1 798)	78	(1 720)
Převod na IFRS 5	(10)	(1)	(734)	–	(745)
Změny směnných kurzů	3	(2)	(189)	(1)	(189)
Celkem k 31. prosinci 2023	837	304	2 546	(20)	3 667

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2022	371	479	3 282	52	4 184
Převody:					
– převody do Stupně 1	34	(34)	–	–	–
– převody do Stupně 2	(102)	140	(38)	–	–
– převody do Stupně 3	(113)	(46)	159	–	–
Čistá změna úvěrového rizika	315	(32)	1 899	(70)	2 112
Změny z důvodu modifikace bez odúčtování	84	3	83	–	170
Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	426	–	–	–	426
Korekce úroků	–	–	36	–	36
Úbytky z důvodu odúčtování	(20)	(25)	(554)	–	(599)
Použití opravné položky	–	(42)	(645)	–	(687)
Úbytky dceřiných společností	–	–	(646)	–	(646)
Změny směnných kurzů	(14)	(19)	(164)	–	(197)
Celkem k 31. prosinci 2022	981	424	3 412	(18)	4 799

Použití opravných položek za rok končící 31. prosince 2023 v celkové výši 1 720 mil. Kč (2022: 687 mil. Kč) zahrnuje především použití opravné položky k úvěrům ve výši 1 750 mil Kč (2022: 584 mil Kč), ke kterým byly v době prodeje vytvořeny opravné položky ve výši 1 750 mil. Kč (2022: 610 mil Kč) a rozpuštění opravných položek zaúčtovaných k datu prvotního zaúčtování POCI ve výši 87 mil. Kč (2022: 0 mil. Kč).

c) Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2023	35	112	631	–	778
Převody:					
– převody do Stupně 1	9	(9)	–	–	–
Čistá změna úvěrového rizika	19	(72)	320	–	267
Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	2	–	–	–	2
Úbytky dceřiných společností	–	–	(951)	–	(951)
Změny směnných kurzů	(9)	(6)	–	–	(15)
Celkem k 31. prosinci 2023	56	25	–	–	81

Zůstatek 81 mil. Kč je snížen o dopad odložené daně z ECL pro dluhopisy ve FVOCI ve výši 17 mil. Kč, bod 28.

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2022	51	81	–	–	132
Převody:					
– převody do Stupně 2	(75)	75	–	–	–
– převody do Stupně 3	(5)	–	5	–	–
Čistá změna úvěrového rizika	(11)	(41)	627	–	575
Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	77	–	–	–	77
Úbytky z důvodu odúčtování	(1)	–	(2)	–	(3)
Změny směnných kurzů	(1)	(3)	1	–	(3)
Celkem k 31. prosinci 2022	35	112	631	–	778

d) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2023	2	–	11	–	13
Čistá změna úvěrového rizika	(2)	–	(9)	–	(11)
Změny směnných kurzů	–	–	(2)	–	(2)
Celkem k 31. prosinci 2023	–	–	–	–	–

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2022	2	–	–	–	2
Převody:					
– převody do Stupně 3	(1)	–	1	–	–
Čistá změna úvěrového rizika	1	–	11	–	12
Změny směnných kurzů	–	–	(1)	–	(1)
Celkem k 31. prosinci 2022	2	–	11	–	13

e) Úvěrové přísliby a poskytnuté záruky

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2023	59	7	92	-	158
Převody					
– převody do Stupně 2	(14)	14	-	-	-
– převody do Stupně 3	(2)	(1)	3	-	-
Čistá změna úvěrového rizika	(29)	(9)	55	3	20
Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	61	-	-	-	61
Úbytky z důvodu odúčtování	(6)	(3)	(12)	-	(21)
Změny směnných kurzů	1	-	2	-	3
Celkem k 31. prosinci 2023	70	8	140	3	221

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2022	22	3	79	-	104
Převody					
– převody do Stupně 1	1	(1)	-	-	-
– převody do Stupně 2	(25)	32	(7)	-	-
– převody do Stupně 3	(45)	-	45	-	-
Čistá změna úvěrového rizika	(70)	(27)	(21)	-	(118)
Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	178	-	-	-	178
Úbytky z důvodu odúčtování	(1)	-	(1)	-	(2)
Změny směnných kurzů	(1)	-	(3)	-	(4)
Celkem k 31. prosinci 2022	59	7	92	-	158

f) Ostatní aktiva

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2023	-	6	245	-	251
Převody:					
– převody do Stupně 3	(76)	-	76	-	-
Čistá změna úvěrového rizika	-	18	(87)	-	(69)
Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	76	-	-	-	76
Úbytky z důvodu odúčtování	-	-	(3)	-	(3)
Převod na IFRS 5	-	(20)	(181)	-	(201)
Změny směnných kurzů	-	(2)	(44)	-	(46)
Celkem k 31. prosinci 2023	-	2	6	-	8

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2022	-	24	-	-	24
Převody:					
– převody do Stupně 3	-	(16)	16	-	-
Čistá změna úvěrového rizika	-	1	259	-	260
Úbytky z důvodu odúčtování	-	-	(4)	-	(4)
Odpisy a použití opravné položky	-	(4)	(4)	-	(8)
Změny směnných kurzů	-	1	(22)	-	(21)
Celkem k 31. prosinci 2022	-	6	245	-	251

13. INVESTICE DO NEMOVITOSTÍ

Investice do nemovitostí k 31. prosinci 2023 zahrnují zejména budovu společnosti Rustonka Development II s.r.o. ve výši 600 mil. Kč (2022: zejména Rustonka Development II s.r.o. 481 mil. Kč, Interznanie OAO 325 mil. Kč). V roce 2023, Skupina zvýšila podíl investic do nemovitostí ve společnosti Rustonka Development II s.r.o., z důvodů nárůstů pronajímaných prostor mimo Skupinu.

Investiční nemovitosti jsou klasifikovány jako Úroveň 3 dle hierarchického systému. Reálná hodnota investice byla stanovena na základě ocenění nezávislým znalcem, na základě očekávaných příjmů a cen podobných nemovitostí, které byly analyzovány podle významných tržních parametrů dostupných k datu ocenění (více bod 3 (g) – Investice do nemovitostí).

Následující přehled obsahuje informace o významných nepozorovatelných vstupech použitých pro ocenění aktiv zařazených do Úrovně 3 k 31. prosinci 2023:

Kategorie aktiva	Metoda ocenění	Významný nepozorovatelný vstup	Reálná hodnota 31. 12. 2023	Odhadovaná cena	Citlivost FV na vstup
Investice do nemovitostí	výnosová porovnávací	Cena za metr čtvereční	601	117 753 Kč/m ²	Významný pohyb může zvýšit/snížit FV instrumentu

K 31. prosinci 2022:

Kategorie aktiva	Metoda ocenění	Významný nepozorovatelný vstup	Reálná hodnota 31. 12. 2022	Odhadovaná cena	Citlivost FV na vstup
Investice do nemovitostí	výnosová porovnávací	Cena za metr čtvereční	829	84 742 – 127 346 Kč/m ²	Významný pohyb může zvýšit/snížit FV instrumentu

v mil. Kč	2023	2022
1. ledna	829	830
Přesun z majetku do investic do nemovitostí	146	–
Přírůstek	1	–
Úbytek	(22)	–
Úbytky dceřiných společností	(192)	–
Přecenění (bod 36)	(119)	(6)
Vliv změn devizových kurzů	(42)	5
ke konci období	601	829

Prodej investičního majetku v hodnotě 192 mil. Kč se týká zejména prodeje dceřiné společnosti Skupiny Interznanie OAO, bod 1.

K 31. prosinci 2023 a k 31. prosinci 2022 byly investiční nemovitosti plně pojištěny.

Výnosy z pronájmu nemovitostí ve výši 27 mil. Kč (2022: 31 mil. Kč) byly vykázány v položce „Ostatní provozní výnosy“. Provozní náklady přímo přiřaditelné investicím do nemovitostí ve výši 121 mil. Kč (2022: 9 mil. Kč) byly vykázány v položce „Ostatní provozní náklady“.

14. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

v mil. Kč	Pozemky a budovy	Inventář a zařízení	Aktiva s právem k užívání		Celkem
			Pozemky a budovy	Zařízení – auta	
Pořizovací cena					
1. ledna 2022	2 052	256	303	24	2 635
Přírůstky	1	21	25	4	51
Přírůstky z akvizic	223	708	–	–	931
Úbytky	–	(9)	–	(11)	(20)
Vliv změn devizových kurzů	(50)	(3)	(9)	–	(62)
31. prosince 2022	2 226	973	319	17	3 535
Oprávký					
1. ledna 2022	84	80	104	16	284
Přírůstky	68	89	45	5	207
Úbytky	(7)	(6)	–	(11)	(24)
Vliv změn devizových kurzů	(1)	(1)	(2)	–	(4)
31. prosince 2022	144	162	147	10	463
Pořizovací cena					
1. ledna 2023	2 226	973	319	17	3 535
Přírůstky	2	50	29	8	89
Úbytky	(24)	(26)	(9)	(4)	(63)
Převod do investičního majetku	(146)	–	–	–	(146)
Změna v důsledku modifikace IFRS 16	–	–	112	1	113
Přecenění do OCI	38	–	–	–	38
Úbytek v důsledku prodeje dceřiných společností	(302)	(727)	(26)	–	(1 055)
Vliv změn devizových kurzů	22	(2)	3	–	23
31. prosince 2023	1 816	268	428	22	2 534
Oprávký					
1. ledna 2023	144	162	147	10	463
Přírůstky	59	108	44	7	218
Úbytky	(10)	(5)	(9)	(4)	(28)
Úbytek v důsledku prodeje dceřiných společností	(62)	(144)	(6)	–	(212)
Vliv změn devizových kurzů	(3)	3	2	–	2
31. prosince 2023	128	124	178	13	443
Zůstatková cena					
31. prosince 2022	2 082	811	172	7	3 072
31. prosince 2023	1 688	144	250	9	2 091

Majetek je pojištěn proti krádeži a živelným pohromám.

15. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK A GOODWILL

v mil. Kč	Software	Jiný nehmotný majetek	Goodwill	Celkem
Pořizovací cena				
1. ledna 2022	777	146	385	1 308
Přírůstky	178	7	–	185
Přírůstky z akvizic	4	1	94	99
Úbytky	(77)	–	–	(77)
Vliv změn devizových kurzů	(2)	–	12	10
31. prosince 2022	880	154	491	1 525
Amortizace a ztráty ze snížení hodnoty				
1. ledna 2022	607	134	348	1 089
Přírůstky	64	3	–	67
Úbytky	(16)	–	–	(16)
Přírůstky z akvizic	4	1	–	5
Vliv změn devizových kurzů	(1)	–	12	11
31. prosince 2022	658	138	360	1 156
Pořizovací cena				
1. ledna 2023	880	154	491	1 525
Přírůstky	103	5	–	108
Úbytek v důsledku prodeje dceřiných společností	(12)	(1)	–	(13)
Úbytky	(764)	(9)	–	(773)
Odpis	–	–	(161)	(161)
Vliv změn devizových kurzů	1	–	(39)	(38)
31. prosince 2023	208	149	291	648
Amortizace a ztráty ze snížení hodnoty				
1. ledna 2023	658	138	360	1 156
Přírůstky	62	6	3	71
Úbytek v důsledku prodeje dceřiných společností	(12)	(1)	–	(13)
Úbytky	(614)	–	–	(614)
Odpis	–	–	(157)	(157)
Vliv změn devizových kurzů	(1)	1	(38)	(38)
31. prosince 2023	93	144	168	405
Účetní hodnota				
31. prosince 2022	222	16	131	369
31. prosince 2023	115	5	123	243

Dne 30. září 2023 prodala Skupina část závodu v podobě IT oddělení a IT služeb na dceřinou společnost skupiny J&T FINANCE GROUP SE. Prodejní cena transakce byla stanovena na základě znaleckého posudku. Dopad této transakce je prezentován v položce „Ostatní provozní výnosy“, bod 31.

V roce 2022 došlo k nárůstu hodnoty goodwillu z důvodu nákupu 80 % podílu ve společnosti AMISTA, investiční společnost, a. s. formou podnikové kombinace v souladu s IFRS 3.

16. LEASING

(a) Nájem na straně nájemce

Skupina postupuje dle IFRS 16 v oblasti nájmu.

(b) Nájem na straně pronajímatele

Operativní leasing Skupina eviduje zejména z nájemních smluv souvisejících s budovou Rustonka, která patří společnosti Rustonka Development II s.r.o., jež je součástí Skupiny od prosince 2020. Společnost Rustonka Development II s.r.o. má uzavřenu nájemní smlouvu se svou sesterskou společností mimo Skupinu, která dále uzavřela podnájemní smlouvu s obdobnými parametry se společnostmi ve Skupině. Vedení Skupiny je toho názoru, že je mezi společnostmi zahrnutými do konsolidačního celku právně přípustný zápočet pohledávek/závazků z nájmu a také souvisejících výnosů a nákladů z nájmu i přesto, že jsou nájemní smlouvy vedeny přes sesterskou společnost mimo Skupinu. Z toho důvodu ke konci roku 2023 a 2022 Skupina realizuje zápočet na úrovni bilance v rámci nákladů a výnosů příštích období, kde společnosti na individuální úrovni vykazují náklady/výnosy vynaložené na realizované specifické úpravy na budově ve smyslu požadavků mateřské společnosti Skupiny, a které byly hrazené na začátku nájemního vztahu.

Očekávané pohledávky z plateb nájmu ve formě operativního leasingu (nezahrnující z výše uvedených důvodů nájemní v budově Rustonka) jsou uvedené v následující tabulce.

v mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Do jednoho roku	–	41
Celkem	–	41

Skupina poskytuje svým klientům finanční leasing, jehož předmětem jsou různá aktiva (např. auta, stroje, přístroje, zařízení apod.). Očekávané leasingové platby jsou uvedené v následující tabulce.

v mil. Kč	31. 12. 2023
Hrubá hodnota pohledávky z finančního leasingu	
Do jednoho roku	323
Od jednoho roku do dvou let	55
Od dvou let do třech let	22
Od třech let do čtyř let	5
Celkem	405
Nerealizovaný výnos	(17)
Současná hodnota budoucích leasingových plateb	388
Očekávané kreditní ztráty	(214)

v mil. Kč	31. 12. 2022
Hrubá hodnota pohledávky z finančního leasingu	
Do jednoho roku	850
Od jednoho roku do dvou let	332
Od dvou let do třech let	70
Od třech let do čtyř let	27
Od čtyř let do pět let	6
Celkem	1 285
Nerealizovaný výnos	(178)
Současná hodnota budoucích leasingových plateb	1 107
Očekávané kreditní ztráty	(176)

17. OSTATNÍ AKTIVA

v mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Pohledávky za klienty z obchodování s cennými papíry	7 825	1 948
Zálohové platby – ostatní	1 014	79
Náklady a příjmy příštích období	748	664
Ostatní obchodní pohledávky	598	399
Ostatní pohledávky	64	436
Vázaná hotovost (bod 1)	27	798
Ostatní daňové pohledávky	1	2
Opravné položky k ostatním aktivům	(9)	(251)
Celkem	10 268	4 075

Pohledávky za klienty z obchodování s cennými papíry se ke konci roku 2023 zvýšily v důsledku vyššího objemů klientských obchodů přes konec roku ve srovnání s koncem roku 2022.

Zálohy zaplacené v roce 2023 se týkaly zejména IT služeb v celkové výši 930 mil. Kč.

Ostatní aktiva jsou oceněná v naběhlé hodnotě s hrubou účetní hodnotou 10 277 mil. Kč. Částka 10 241 mil. Kč je zařazena do Stupně 2 (2022: 3 188 mil. Kč). Částka 33 mil. Kč (2022: 1 043 mil. Kč) představuje vázaná hotovost ve Stupni 3.

Pohyb opravných položek k ostatním aktivům je uveden v bodě 12.

18. VYŘAZOVANÉ SKUPINY DRŽENÉ K PRODEJI

v mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
J&T Ostravice Active Life UPF	25	25
Pohledávky z leasingu a úvěrů a ostatní aktiva	442	10
Celkem	467	35

Podstatnou část celkového zůstatku tvoří pohledávky z leasingu v J&T Leasingová společnost, s.r.o. určená k prodeji od prosince 2023.

J&T Ostravice Active life UPF je v poslední fázi projektu. Po jeho dokončení se plánuje ukončení činnosti fondu.

19. EMITOVANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

v mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Emitované dluhopisy	3 287	301
Celkem	3 287	301

Dne 26. října 2023 Skupina vydala 120 000 kusů dluhopisů v nominální hodnotě 1 000 EUR za kus. Tyto nezajištěné nekonvertibilní finanční nástroje byly emitovány v eurech, efektivní úroková sazba činí 7,5 % a úrok je placený ročně. Dluhopisy jsou splatné v roce 2026.

Dne 13. prosince 2022 Skupina vydala 30 kusů dluhopisů v nominální hodnotě 10 mil. Kč za kus. Tyto nezajištěné nekonvertibilní finanční nástroje byly emitovány v české koruně, efektivní úroková sazba činí 8 % a úrok je placený ročně. Dluhopisy jsou splatné v roce 2027.

Detail odhadované reálné hodnoty emitovaných dluhopisů je popsán v bodě 50.

20. VKLADY A ÚVĚRY OD BANK

v mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Závazky vůči bankám	5 458	6 928
Půjčky od bank – smlouvy o zpětném odkupu (bod 9)	3 733	3 602
Celkem	9 191	10 530

Položka „Závazky vůči bankám“ obsahuje vklady splatné na požádání, termínované vklady a ostatní finanční závazky.

21. VKLADY OD KLIENTŮ

v mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Vklady na termínovaných a vázaných účtech	174 117	134 261
Běžné účty	43 697	29 579
Ostatní závazky	23	182
Celkem	217 837	164 022

22. PODŘÍZENÝ DLUH

v mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Podřízený dluh – termínované vklady	1 256	256
Celkem	1 256	256

v mil. Kč	2023	2022
Úrokové náklady z podřízeného dluhu:	58	6
– z toho zaplacené úroky	51	3

Podřízený dluh – termínované vklady klientů se splatností do až roku 2027 jsou úročeny sazbou od 6,10 % p.a. a 7,50 % p.a. pro smlouvy otevřené do 31. prosince 2021, pro smlouvy otevřené po 1. lednu 2022 je splatnost do roku 2027 a jsou úročeny sazbou 7,5 %.

Podřízené termínované vklady byly schváleny ČNB jako součást kapitálu pro regulatorní účely.

23. OSTATNÍ ZÁVAZKY

Ostatní závazky

v mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Závazky vůči klientům z obchodování s cennými papíry	12 649	8 207
Dohadné účty pasivní, výdaje a výnosy příštích období	1 045	404
Závazky z obchodních vztahů	120	363
Závazky k zaměstnancům	64	65
Závazky z titulu sociálního zabezpečení	29	28
Závazky z leasingu	260	183
– do jednoho roku	62	44
– nad jeden rok	198	139
Ostatní daňové závazky	128	98
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty	38	3
Ostatní závazky	927	332
Celkem	15 260	9 683

Závazky vůči klientům z obchodování s cennými papíry se v roce 2023 zvýšily v důsledku vyššího objemu klientů obchodů kolem konce roku ve srovnání s koncem roku 2022.

Výdaje a výnosy příštích období představují zejména dohadné položky za outsourcing IT služeb.

24. REZERVY

v mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Rezerva – zaměstnanecké bonusy	1 391	1 312
Rezerva na podrozvahové položky (úvěrové přísliby a záruky)	221	158
– Stupeň 1	71	59
– Stupeň 2	6	7
– Stupeň 3	141	92
– POCl	3	–
Rezerva – věrnostní systém klienti	27	28
Rezerva – věrnostní systém zaměstnanci	5	8
Ostatní rezervy	8	2
Celkem	1 652	1 508

Rezerva na zaměstnanecké bonusy se tvoří v návaznosti na schvalování ročních odměn zaměstnancům Skupiny. Roční odměnou se rozumí nenároková pohyblivá složka odměňování zaměstnance, která může být Skupinou přiznána a vyplacena zaměstnanci ve výši zohledňující jeho pracovní výkon v hodnoceném, obvykle ročním, období. Obsahuje i bonusy managementu s odloženou splatností.

Ostatní rezervy jsou krátkodobé a očekává se, že budou použity za méně než 12 měsíců po dni účetní závěrky.

v mil. Kč	Stav k 1. 1. 2023	Tvorba	Použití / Rozpuštění	Kurzové rozdíly	Stav k 31. 12. 2023
Zaměstnanecké bonusy	1 312	859	(768)	(12)	1 391
Podrozvahové položky	158	61	(21)	23	221
Věrnostní systém klienti	28	–	–	(1)	27
Věrnostní systém zaměstnanci	8	6	(7)	(2)	5
Ostatní rezervy	2	6	(1)	1	8
Celkem	1 508	932	(797)	9	1 652

v mil. Kč	Stav k 1. 1. 2022	Tvorba	Použití / Rozpuštění	Kurzové rozdíly	Stav k 31.12. 2022
Zaměstnanecké bonusy	1 261	593	(535)	(7)	1 312
Podrozvahové položky	104	178	(120)	(4)	158
Věrnostní systém klienti	28	–	–	–	28
Věrnostní systém zaměstnanci	7	6	(5)	–	8
Ostatní rezervy	4	3	(5)	–	2
Celkem	1 404	780	(665)	(11)	1 508

25. VLASTNÍ KAPITÁL

v mil. Kč	31. 12. 2023	31.12. 2022
Základní kapitál je plně splacen a skládá se z:		
10 637 126 ks kmenových akcií o nominální hodnotě 1 000 Kč/akcie	10 637	10 637
700 000 ks kmenových akcií o nominální hodnotě 1,43 Kč/akcie	1	1
Základní kapitál celkem	10 638	10 638

Veškeré akcie Banky jsou zaknihovanými cennými papíry na jméno. Akcie jsou neomezeně převoditelné. S akcií o nominální hodnotě 1 000 Kč je spojeno 1 000 hlasů, s akcií o nominální hodnotě 1,43 Kč je spojeno 1,43 hlasů.

Práva a povinnosti akcionářů se řídí ustanovením zákona č. 90/2012 Sb. o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích) a stanovami Banky. Každý akcionář má přednostní právo upsat část nových akcií společnosti upisovaných ke zvýšení základního kapitálu v rozsahu jeho podílu na základním kapitálu, má-li být jejich emisní kurs splácen v penězích. Akcionář má přednostní právo na upsání těch akcií, které v souladu s uvedeným zákonem neupsal jiný akcionář.

Vzhledem k tomu, že Banka má jediného akcionáře, nekoná se valná hromada a působnost valné hromady vykonává jediný akcionář. Práva a povinnosti jediného akcionáře jsou v tomto případě totožné s působností valné hromady, jejíž postavení je upraveno zákonem o obchodních korporacích a stanovami Banky.

Dividendy

Skupina nemá schválenou žádnou konkrétní dividendovou politiku. Případná výplata dividendy podléhá za každé účetní období posouzení, a to z hlediska možnosti a potřeb Skupiny i z hlediska dlouhodobých obchodních cílů Skupiny. Při posouzení výplaty dividendy jsou zohledňovány i cíle k zajištění dostatečné úrovně kapitálové přiměřenosti, dalších regulačních požadavků a také zájmy akcionářů.

Majitelé kmenových akcií mají nárok na výplatu schválených dividend. Jediný akcionář rozhodl na valné hromadě dne 25. května 2023 o výplatě dividend z nerozděleného zisku v celkové výši 1 000 mil. Kč (2022: 0 mil. Kč). Dividendy byly vyplaceny ve výši 94,0015 Kč na kmenovou akcii o nominální hodnotě 1 tis. Kč a ve výši 0,1344 Kč na kmenovou akcii o nominální hodnotě 1,43 Kč.

Skupina neposkytuje zaměstnanecký pobídkový program s možností koupě vlastních akcií ani odměňování ve formě opcí na akcie.

Rozdělení zisku schvaluje valná hromada, a to na návrh představenstva Skupiny. Skupina předpokládá, že příslušná část zisku bude převedena do účelového fondu pro výplatu výnosu z podřízených výnosových certifikátů, které jsou součástí vlastního kapitálu Skupiny, a zbývající část bude použita dle finálního rozhodnutí a schválení valné hromady.

Nerozdělený zisk

Nerozdělený zisk se rozděluje akcionářům Banky a podléhá schválení valné hromady. K 31. prosinci 2023 nerozdělený zisk činil 18 564 mil. Kč (2022: 14 810 mil. Kč). Pro detail nerozděleného zisku viz Konsolidovaný výkaz o změnách ve vlastním kapitálu.

Kapitálové fondy

Kapitálové fondy jsou tvořeny účelovým fondem pro výplatu výnosu z podřízených výnosových certifikátů. Detailní informace o účelovém fondu jsou uvedeny v posledním odstavci v části „Ostatní kapitálové nástroje“.

Dne 19. prosince 2022 mateřská společnost J&T FINANCE GROUP SE přispěla výplatou do ostatních kapitálových fondů ve výši 2 913 mil. Kč.

K 31. prosinci 2023 činily kapitálové fondy 2 910 mil. Kč (2022: 2 977 mil. Kč).

Fond z přepočtu cizích měn a z přecenění

Fond z přepočtu cizích měn a z přecenění zahrnuje položky vzniklé ze/z:

- změn reálné hodnoty finančních aktiv v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření;
- kurzových přepočtů – zahrnuje všechny kurzové rozdíly vzniklé z přecenění účetních výkazů zahraničních operací.

K 31. prosinci 2023 činily kapitálové fondy 2 910 mil. Kč (2022: 2 977 mil. Kč).

Ostatní kapitálové nástroje a Účelový fond Perpetuita

Dne 19. června 2014 ČNB schválila prospekt emise výnosových certifikátů v předpokládané celkové jmenovité hodnotě 1 000 mil. Kč s úrokovým výnosem ve výši 10 % p.a.

Dne 12. září 2015 ČNB schválila prospekt II. emise výnosových certifikátů v předpokládané celkové jmenovité hodnotě 1 000 mil. Kč s úrokovým výnosem ve výši 9 % p.a.

Dne 11. prosince 2015 ČNB schválila prospekt III. emise výnosových certifikátů v předpokládané celkové jmenovité hodnotě 50 mil. EUR s úrokovým výnosem ve výši 9 % p.a.

Dne 10. srpna 2021 ČNB schválila prospekt IV. emise výnosových certifikátů v předpokládané celkové jmenovité hodnotě 1 300 mil. Kč s úrokovým výnosem ve výši 6,5 % p.a.

Dne 15. června 2022 ČNB schválila prospekt V. emise výnosových certifikátů v předpokládané celkové jmenovité hodnotě 200 mil. EUR s úrokovým výnosem ve výši 7 % p.a.

K 31. prosinci 2023 dosáhl objem emitovaných certifikátů výše 8 868 mil. Kč (2022: 8 868 mil. Kč).

Představenstvo Skupiny zároveň schválilo 30. června 2014 vytvoření účelového kapitálového fondu pro výplatu výnosů z certifikátů ve výši 100 mil. Kč. Skupina tento fond natvořila z nerozděleného zisku. V roce 2023 převedla do tohoto fondu dalších 772 mil. Kč (2022: 326 mil. Kč) v rámci rozdělení zisku za rok 2022. Výplata výnosů z certifikátů závisí od rozhodnutí o výplatě výnosu Skupiny jako emitenta a řídí se podmínkami uvedenými v prospektu. V roce 2023 byl z tohoto fondu vyplacen výnos ve výši 632 mil. Kč (2022: 319 mil. Kč).

K 31. prosinci 2023 činila výše prostředků v kapitálovém fondu pro výplatu výnosů z certifikátů 321 mil. Kč (2022: 181 mil. Kč).

26. NEKONTROLNÍ PODÍLY

v mil. Kč	2023	2022
Interznanie, OAO	–	(3)
TERCES MANAGEMENT LIMITED	–	5
AMISTA investiční společnost, a.s.	9	11
Celkem	9	13

27. DAŇ Z PŘÍJMŮ

Daň z příjmů za rok 2023 byla vypočtena v souladu s českými daňovými předpisy sazbou 19 % (2022: 19 %). Sazba daně z příjmů právnických osob pro rok 2024 bude činit 21 %.

Slovenská pobočka platí daň dle slovenských daňových předpisů. Daň placená pobočkou na Slovensku je započtena vůči dani z příjmů za Skupinu jako celek placené v České republice. Sazba daně z příjmů na Slovensku činí 21 % (2022: 21 %). V roce 2024 bude činit 21 %.

Německá pobočka platí daň v souladu s německými daňovými předpisy. Sazba daně z příjmu v Německu činí 15 % navýšená o solidární přírůžku až do výše 5,5 %, tedy dohromady 15,825 %. Společnosti podnikající v Německu také podléhají živnostenské dani ve výši stanovené příslušnými obcemi (sazba se pohybuje v rozmezí od 8,75 % do 20,3 %). V roce 2024 zůstávají v Německu sazby daně z příjmu právnických osob na stejné úrovni. Příjmy a související výdaje zdaněné pobočkou v Německu jsou ze zdanění v ČR vyloučeny.

Efekt rozdílných daňových sazeb jednotlivých dceřiných společností je brán v úvahu při kalkulaci celkové daně z příjmů a je vykázán v řádku „Efekt daňových sazeb v zahraničních jurisdikcích“. Sazba daně z příjmů právnických osob v Chorvatsku pro rok 2023 činí 18 % (2022: 18 %).

Skupina očekává, že se na ni, vzhledem k celkové výši výnosů na konsolidovaném základě skupiny J&T FINANCE GROUP SE, již je součástí, budou v budoucnu vztahovat pravidla pro dorovnávací daň v rámci Pilíře 2. Za nejvyšší mateřskou entitu bude považována podle těchto pravidel společnost J&T FINANCE GROUP SE. Skupina se rozhodla uplatnit výjimku z účetních požadavků vyplývajících z Novelizace IAS 12 Daň z příjmů: Mezinárodní daňová reforma – modelová pravidla druhého pilíře a neúčtuje o odložených daňových pohledávkách a závazcích souvisejících s daněmi ze zisku podle Pilíře 2. Skupina sleduje a analyzuje vývoj legislativy v této oblasti, seznamuje se s příslušnými opatřeními, postupem pro výpočet efektivní daňové sazby včetně požadavků na vstupní data a reportovacími povinnostmi a připravuje se na související povinnosti. Skupina nyní neočekává významný dopad Pilíře 2 do finančních výkazů.

Vedení Skupiny se domnívá, že v této účetní závěrce náležitým způsobem zohlednilo všechny daňové závazky.

Očekávané náklady z titulu daně z příjmů jsou vypočteny následovně:

v mil. Kč	2023	2022
Zisk před zdaněním	7 038	4 759
Daň z příjmu po použití sazby daně z příjmu (19%)	1 337	904
Odsouhlasení:		
Efekt daňových sazeb v zahraničních jurisdikcích	(1)	11
Nezdanitelné příjmy	(1 010)	(123)
Dopad změny daňové sazby	(65)	
Daňově neuznatelné náklady	1 384	596
Ostatní	–	(9)
Daň z příjmů celkem	1 645	1 379
Efektivní daňová sazba	23,4 %	29,0 %
z toho:		
Daň z příjmů – odložená	228	178
Daň z příjmů – splatná	(1 873)	(1 557)

Nárůst daňově neuznatelných nákladů v roce 2023 byl způsoben dopadem z prodaných dceřiných společností.

28. ODLOŽENÉ DAŇOVÉ POHLEDÁVKY

Skupina má následující odložené daňové pohledávky a závazky:

Odložená daňová pohledávka

v mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Rozdíl mezi účetní a daňovou hodnotou hmotného a nehmotného majetku	(18)	7
Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření	39	41
Investice do nemovitostí	5	(58)
Opravné položky k úvěrovým pohledávkám	337	197
Rezervy na bonusy a nevyčerpané dovolené	275	232
Ostatní přechodné rozdíly	48	31
Čistá odložená daňová pohledávka	686	450

Celková částka odložené daně 686 mil. Kč (2022: 450 mil. Kč) se skládá z čistého odloženého daňového závazku 10 mil. Kč (2022: 61 mil. Kč) a z čistých odložených daňových pohledávek 696 mil. Kč (2022: 511 mil. Kč) vznikajících na úrovni Banky a ostatních společností ve Skupině.

Odložená daňová pohledávka či závazek vypočteny sazbou daně z příjmů právnických osob platnou pro rok 2024, tj. 21 %; 18 % pro J&T banku d.d. a 21 % pro slovenskou pobočku Banky (2022: 19 %, 18 % a 21 %).

Následující tabulka uvádí vztah mezi výnosem z odložené daně a změnou odložené daňové pohledávky v roce 2023.

v mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Čistý odložený daňový závazek k 31. prosinci	450	244
Náklad/výnos z titulu odložené daně za období (bod 26)	228	178
Odložená daň vykazovaná ve vlastním kapitálu	(10)	32
Přírůstky z podnikové kombinace	23	5
Odložená daň z ECL k dluhopisům ve FVOCI	(17)	
Kurzový rozdíl	12	(9)
Odložená daňová pohledávka na konci období	686	450

Odložené daňové pohledávky nebyly zaúčtovány v případě:

v mil. Kč	2023	2022
Daňové ztráty minulých let	–	476

Odložená daňová pohledávka k převodu nevyužitých daňových ztrát je vykázána pouze v rozsahu, v jakém je pravděpodobné, že bude k dispozici zdanitelný zisk v budoucnosti.

29. ÚROKOVÉ VÝNOSY

v mil. Kč	2023	2022
Úrokové výnosy z:		
úvěrů a ostatních pohledávek vůči klientům	8 775	5 751
reverzních repo operací	7 714	4 969
dluhopisů a ostatních cenných papírů s pevným výnosem	905	729
pohledávek vůči finančním institucím	315	214
Celkem	17 709	11 663

Položka úrokových výnosů z „úvěrů a ostatních pohledávek vůči klientům“ obsahuje poplatky související s poskytnutím úvěrů ve výši 132 mil. Kč (2022: 130 mil. Kč), které jsou součástí efektivní úrokové míry.

Úrokové výnosy dle typu aktiv:

v mil. Kč	2023	2022
Úrokové výnosy z:		
finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů:		
– finančních aktiv k obchodování	369	222
– pohledávky z finančního leasingu	112	135
Ostatní úrokové výnosy	481	357
úvěrů a ostatních pohledávek v naběhlé hodnotě	16 690	10 800
– z toho:		
nezaplacené úroky ke znehodnoceným úvěrům	432	203
nezaplacené úroky k úvěrům s úlevou	5	20
finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	462	391
finančních aktiv v naběhlé hodnotě	76	115
Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry	17 228	11 306
Celkem	17 709	11 663

30. ÚROKOVÉ NÁKLADY

v mil. Kč	2023	2022
Úrokové náklady z / ze:		
závazků ke klientům	(7 741)	(4 305)
závazků k finančním institucím	(305)	(104)
repo operací	(153)	(203)
závazků z leasingu	(7)	(6)
emitovaných dluhopisů	(69)	(1)
podřízeného dluhu - termínovaných vkladů	(58)	(6)
Celkem	(8 333)	(4 625)

Úrokové náklady dle typu závazků:

v mil. Kč	2023	2022
Úrokové náklady z:		
finančních závazků v naběhlé hodnotě	(8 333)	(4 625)
Celkem	(8 333)	(4 625)

31. VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

Všechny výnosy z poplatku a provizí jsou zachycené v souladu s požadavkami IFRS 15 Výnosy ze smluv se zákazníky.

Následující přehled představuje členění výnosů z poplatků a provizí dle obchodních segmentů Skupiny:

31. 12. 2023

v mil. Kč	Bankovníctví ČR	Bankovníctví SR	Bankovníctví Ostatní	Správa aktiv	Celkem
z obchodování s finančními nástroji	176	45	–	–	221
devízové operace	42	10	–	–	52
ze správy, úschovy a uložení hodnot	93	1	–	25	119
z emisí a administrace cenných papírů	511	49	–	–	560
z obhospodařování	99	–	–	–	99
distriboční a ostatní poplatky z fondů	81	5	–	1 293	1 379
z úvěrové činnosti	82	13	1	–	96
ostatní	96	5	7	28	136
Celkem	1 180	128	8	1 346	2 662

31. 12. 2022

v mil. Kč	Bankovníctví ČR	Bankovníctví SR	Bankovníctví Ostatní	Správa aktiv	Celkem
z obchodování s finančními nástroji	204	60	–	–	264
devízové operace	75	38	–	–	113
ze správy, úschovy a uložení hodnot	139	1	–	–	140
z emisí a administrace cenných papírů	474	39	–	–	513
z obhospodařování	72	–	–	–	72
distriboční a ostatní poplatky z fondů	110	7	–	764	881
z úvěrové činnosti	162	13	2	–	177
ostatní	34	5	16	–	55
Celkem	1 270	163	18	1 346	2 215

32. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

v mil. Kč	2023	2022
Náklady na poplatky a provize:		
na operace s finančními nástroji	(191)	(204)
na správu, úschovu a uložení hodnot	(49)	(60)
za zprostředkování platebního styku	(28)	(32)
ostatní	(105)	(28)
Celkem	(373)	(324)

33. ČISTÝ ZISK Z OBCHODOVÁNÍ A INVESTIC

v mil. Kč	2023	2022
Realizovaný/nerealizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů	769	(84)
Čistý zisk z operací s deriváty	1 094	3 413
Čistá (ztráta) z finančních závazků v reálné hodnotě	(31)	–
Čistá (ztráta) z přepočtu cizích měn	(9)	(1 244)
Dividendové výnosy	134	69
Celkem	1 957	2 154

v mil. Kč	2023	2022
Finanční aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů:		
– k obchodování	1 546	3 192
– finanční aktiva povinně v reálné hodnotě	382	270
– finanční závazky v reálné hodnotě	(31)	–
Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření	69	(64)
Kurzové rozdíly	(9)	(1 244)
Celkem	1 957	2 154

34. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

v mil. Kč	2023	2022
Výnosy ze služeb a poradenství	47	57
Výnosy z pronájmu investic do nemovitostí	27	31
Zisk/(ztráta) z přecenění investic do nemovitostí (bod 33)	1	(6)
Výnosy z poskytnutého operativního leasingu	2	3
Výnosy z pronájmu	3	4
Příjmy z prodeje elektřiny	330	249
Ostatní výnosy	205	98
Celkem	615	436

Ostatní výnosy zahrnují velký počet drobných položek, které jsou samostatně nevýznamné, jako je výnos z prodeje IT oddělení 80 mil. Kč (2022: 0 mil. Kč), pokuty 35 mil. Kč (2022: 5 mil. Kč), zisk z prodeje zlata 16 mil. Kč (2022: 0 mil. Kč) a pod.

35. OSOBNÍ NÁKLADY

v mil. Kč	2023	2022
Mzdy a platy	(1 341)	(1 093)
Výše odměn klíčových vedoucích pracovníků	(161)	(169)
Povinné příspěvky na sociální zabezpečení	(387)	(331)
Ostatní sociální náklady	(99)	(130)
Celkem	(1 988)	(1 723)
Průměrný počet zaměstnanců v průběhu roku	968	940

Ke 31. 12. 2023 mělo představenstvo mateřské společnosti Skupiny 6 členů (2022: 6).

36. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

v mil. Kč	2023	2022
Náklady na nájemné	(168)	(154)
z toho aplikovaná výjimka pro vykazání dle IFRS 16		
– nájmy aktiv nízkých hodnot	(62)	(58)
– krátkodobé nájmy	(38)	(36)
– variabilní platby nájemného	(55)	(51)
Příspěvky do Fondu pojištění vkladů	(72)	(64)
Příspěvky do Fondu pro řešení krize	(143)	(122)
Daně a poplatky	(93)	(57)
Provozní náklady:		
Náklady na outsourcing	(724)	(521)
Náklady na reklamu a reprezentace	(257)	(243)
Náklady na opravu a údržbu – IS, IT	(38)	(45)
Audit, právní a daňové poradenství	(115)	(76)
Náklady související s pronajatými prostory	(13)	(17)
Náklady na poradenství	(65)	(70)
Sponzorství a dary	(41)	(58)
Náklady na komunikaci	(28)	(26)
Spotřeba materiálu	(24)	(22)
Doprava a ubytování, cestovní náklady	(18)	(13)
Náklady související s investicemi do nemovitostí	(122)	(15)
Jiné provozní náklady	(336)	(261)
Celkem	(2 257)	(1 764)

Jiné provozní náklady ve výši 336 mil. Kč v roce 2023 (2022: 261 mil. Kč) jsou tvořeny velkým počtem drobných položek, které jsou samostatně nevýznamné.

Peněžní platby jistiny z leasingového závazku byly ve výši 40 mil. Kč (2022: 47 mil. Kč), peněžní platby úrokové části leasingového závazku ve výši 7 mil. Kč (2022: 6 mil. Kč).

Fond pro řešení krize je zdrojem pro použití nástrojů řešení krize u Banky jako mateřské společnosti Skupiny, jehož použití může navrhovat ČNB tam, kde je to proveditelné a věrohodné a ve veřejném zájmu. Prostředky tohoto fondu neslouží k přímým výplatám náhrad vkladů.

37. ANALÝZA ZMĚN ZÁVAZKŮ Z FINANČNÍCH PENĚŽNÍCH TOKŮ

v mil. Kč	Podřízený dluh	Závazky z leasingu	Vlastní dluhopisy v naběhlé hodnotě
Zůstatek k 1. lednu 2022	73	208	-
Změny z finančních peněžních toků			
Splátky z emise podřízeného dluhu	185	-	300
Splátky závazků z leasingu	-	(47)	-
Celkem změny z finančních peněžních toků	185	(47)	300
Kurzové rozdíly	(3)	(6)	-
Ostatní změny	-	28	-
Související změny			
Úrokové náklady	6	6	1
Zaplacené úroky	(5)	(6)	-
Související změny se závazky celkem	1	-	1
Zůstatek k 31. prosinci 2022	256	183	301

v mil. Kč	Podřízený dluh	Závazky z leasingu	Vlastní dluhopisy v naběhlé hodnotě
Zůstatek k 1. lednu 2023	256	183	301
Změny z finančních peněžních toků			
Splátky z emise podřízeného dluhu	(1)	-	-
Vydání dluhu	1 000	-	2 967
Splátky závazků z leasingu	-	(40)	-
Celkem změny z finančních peněžních toků	999	(40)	2 967
Kurzové rozdíly	1	1	-
Ostatní změny	(2)	116	(26)
Související změny			
Úrokové náklady	58	(7)	69
Zaplacené úroky	(56)	7	(24)
Související změny se závazky celkem	2	-	45
Zůstatek k 31. prosinci 2023	1 256	260	3 287

Ostatní změny u závazků z leasingu zachycují nové nájemní smlouvy (bod 16) a dopady z úprav nájemných smluv.

38. FINANČNÍ PŘÍSLIBY A PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem 2023
Nečerpané úvěrové linky	6 838	34	177	15	7 064
Poskytnuté záruky	3 841	142	121	-	4 104

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem 2022
Nečerpané úvěrové linky	4 638	147	608	-	5 393
Poskytnuté záruky	3 058	320	90	-	3 468

39. SPRAVOVANÝ MAJETEK

v mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Obhospodařovaný majetek		
Majetek ve vlastních fondech	139 462	97 229
Hodnoty převzaté k obhospodařování (právo volného nakládání)	6 017	6 961
Majetek ve správě		
Hodnoty převzaté do správy	222 573	261 414
Celkem	368 052	365 605
Z toho Majetek předaný do správy třetím stranám	61 545	115 017

Majetek pod správou u kótovaných finančních nástrojů je oceněn v reálné hodnotě. Pokud nejsou kótovány, dluhové a akciové finanční nástroje se oceňují zůstatkovou hodnotou nebo pomocí běžných oceňovacích technik (např. oceňovacích modelů s tržními vstupy, pokud jsou dostupné).

Obhospodařovaný majetek

Obhospodařovaný majetek představuje celkovou tržní hodnotu investic, které Skupina spravuje jménem klientů. Tento majetek aktivně spravují správci fondů a správci portfolia se svěřenskou odpovědností a oprávněním činit investiční rozhodnutí jménem investorů.

Majetek ve vlastních fondech obsahuje aktiva všech investičních fondů Skupiny.

Majetek v investiční správě s dispozičním právem jsou cenné papíry, ocenitelná práva, drahé kovy a ostatní investice od třetích stran v investiční správě, u kterých má Skupina právo na prodej. Údaje zahrnují jak aktiva uložená u společností Skupiny, tak aktiva uložená u třetích stran, pro které společnosti Skupiny drží dispoziční právo.

Za Obhospodařovaný majetek Skupina inkasuje poplatek, který je kombinací fixního manažerského poplatku z objemu spravovaného majetku a výkonnostní odměny.

Majetek ve správě

Majetek ve správě představuje celý objem majetku klientů, kterým Skupina poskytuje doplňkové investiční služby správa a úschova investičních nástrojů. Aktiva jsou vlastněna klienty, kteří uzavřeli smlouvu se Skupinou, jakožto poskytovatelem správy a úschovy investičních nástrojů. Skupina nemá nad tímto majetkem pravomoci přijímat investiční rozhodnutí jménem klienta, jedná pouze na pokyn klienta.

Klientský majetek, na kterém je poskytována správa a úschova cenných papírů je veden primárně na sběrných klientských účtech Skupiny (tzv. Nominee účty) u jednotlivých depozitářů v tuzemsku či v zahraničí. Část klientského majetku, pokud klient projevil o takovou službu zájem, je evidována u vybraných třetích depozitářů přímo na segregovaných pod-účtech na jméno klienta (tzv. Individuálních účtech).

Z důvodu revize metodického přístupu s cílem větší transparentnosti vykazování objemu klientského majetku, Skupina vykazuje v rámci majetku ve správě jak spravovaná klientská aktiva v rámci Nominee účtů, tak nově i klientský majetek vedený na Individuálních účtech.

Z objemu majetku ve správě Skupina inkasuje poplatek za vedení evidence investičních nástrojů - dle platného sazebníku poplatků a odměn Skupiny.

Majetek předaný do správy třetím stranám

Tento majetek představují zahraniční cenné papíry předané do správy jiným bankám či zahraničním obchodníkům s cennými papíry. V rámci zpřesnění vykazování majetku ve správě Skupina přistoupila k vykazování takto předaného majetku do správy jiným subjektům.

40. INFORMACE O SEGMENTECH

(a) Obchodní segmenty

Informace k dělení na obchodní segmenty jsou uvedeny v části 3 (o).

31. 12. 2023

v mil. Kč	Bankovníctví					Správa aktiv	Nemovitosti	Leasing	Ostatní	Celkem
	ČR	SR	RU	HR	DE					
Čisté úrokové výnosy	9 830	(519)	156	76	(310)	10	(20)	209	(56)	9 376
– <i>Intersegment</i>	(1 062)	1 228	(2)	(3)	–	2	2	(158)	(7)	–
Čisté výnosy z poplatků a provizí	889	114	–	2	–	1 313	–	(29)	–	2 289
– <i>Intersegment</i>	445	–	–	5	–	(441)	–	–	–	9
Čistý zisk/(ztráta) z obchodování a investic	1 802	4	171	–	–	12	(39)	3	4	1 957
– <i>Intersegment</i>	(3)	(2)	–	–	–	–	–	5	–	–
Ostatní provozní výnosy	(7)	1	31	5	–	(7)	149	54	389	615
– <i>Intersegment</i>	(564)	104	(12)	1	455	(8)	11	–	–	(13)
Provozní výnosy	12 514	(400)	358	83	(310)	1 328	90	237	337	14 237
<i>Ostatní významné nepeněžní položky</i>										
Čistá změna opravných položek k finančním nástrojům	(849)	(219)	(156)	(28)	–	(1)	(25)	–	–	(1 723)
Ztráta ze změny úvěru a ostatních pohledávek	(29)	(13)	–	–	–	–	–	–	–	(42)
Zisk z účastí ve spol. podnikách a investic do přidruž. podniků	–	–	–	–	–	–	–	–	(1)	(1)
Zisk/(ztráta) před zdaněním	7 623	(1 036)	56	(38)	(443)	1 022	(152)	(276)	281	7 037
Segment aktiv	277 555	7 185	–	1 820	219	1 946	2 539	1 074	746	293 084
Segment závazků	189 198	38 670	–	1 471	20 952	301	1 029	455	51	252 127

31. 12. 2022

v mil. Kč	Bankovnictví				Správa aktiv	Nemovitosti	Leasing	Ostatní	Celkem
	ČR	SR	RU	HR					
Čisté úrokové výnosy	6 658	(148)	307	50	62	(13)	134	(12)	7 038
Intersegment	(626)	768	(7)	(4)	–	5	(75)	(60)	1
Čisté výnosy z poplatků a provizí	976	150	4	2	759	–	–	–	1 891
– Intersegment	287	–	–	12	(285)	–	(8)	(1)	5
Čistý zisk/(ztráta) z obchodování a investic	1 914	(24)	213	5	1	99	1	(55)	2 154
– Intersegment	(428)	16	–	27	–	(6)	26	–	(365)
Ostatní provozní výnosy	(93)	1	30	9	(6)	148	25	322	436
– Intersegment	(82)	89	(27)	–	(6)	27	–	7	8
Provozní výnosy	9 445	(21)	554	66	816	234	160	255	11 519
Ostatní významné nepeněžní položky									
Čistá změna opravných položek k finančním nástrojům	(837)	(26)	(2 039)	(47)	(60)	–	(8)	(15)	(3 032)
Ztráta ze změny úvěru a ostatních pohledávek	(106)	(9)	–	–	–	–	–	–	(115)
Zisk z účastí ve spol. podnikách a investic do přidruž. podniků	–	–	–	–	–	140	–	2	142
Zisk/(ztráta) před zdaněním	5 988	(461)	(1 704)	(63)	583	254	99	63	4 759
Segment aktiv	209 975	4 343	3 388	2 094	797	3 013	2 279	1 364	227 253
Segment závazků	158 458	25 583	3 151	1 733	156	1 070	206	1 038	191 395

Základní ukazatele organizačních jednotek v rámci Skupiny:

31. 12. 2023

v mil. Kč	Průměrný počet zaměstnanců	Aktiva celkem	Příjmy	Zisk/(ztráta) před daní	Daň
AMISTA investiční společnost, a.s.	48	89	150	29	(6)
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	5	59	29	10	–
J&T BANKA, a.s. (pobočka SR)	178	39 442	1 778	293	(118)
J&T BANKA, a.s. (pobočka DE)	10	20 962	461	12	(2)
J&T banka d.d.	50	1 853	100	(37)	–
J&T IB and Capital Markets, a.s.	6	667	321	270	(3)
J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.	9	55	92	16	(3)
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	40	720	1 101	526	(102)
J&T Leasingová společnost, a.s.	10	1 076	265	(429)	–
J&T ORBIT SICAV, a.s.	1	1 076	1	20	–
J&T RFI I., s.r.o.	–	134	10	–	–
J&T VENTURES I otevřený podílový fond	–	113	1	(7)	–
Rustonka Development II s.r.o.	–	2 545	132	(25)	5

Žádná ze společností v rámci Skupiny nedisponuje žádnými veřejnými podporami.

Uvedené účetní hodnoty jsou před konsolidačními úpravami.

Společnosti v rámci Skupiny, kromě J&T RFI I., s.r.o. a J&T BANKA, a.s. (pobočka DE), jsou za rok 2023 auditované. V roce 2022 byly auditované společnosti Skupiny kromě ALTERNATIVE UPRAVLJANJE d.o.o., FVE Čejkovice s.r.o., FVE Holding, s.r.o., FVE Němčice s.r.o. a J&T RFI I., s.r.o.

31. 12. 2022

v mil. Kč	Průměrný počet zaměstnanců	Aktiva celkem	Příjmy	Zisk/(ztráta) před daní	Daň
ALTERNATIVE UPRAVLJANJE d.o.o.	–	9	39	9	–
AMISTA investiční společnost, a.s.	44	88	155	29	(6)
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	5	48	17	(7)	–
FVE Čejkovice s.r.o.	–	195	43	17	(4)
FVE Holding, s.r.o.	–	1 050	650	577	–
FVE Napajedla s.r.o.	–	520	82	32	1
FVE Némčice s.r.o.	–	325	58	21	(4)
FVE Slušovice s.r.o.	–	421	78	28	(3)
Interznanie OAO	17	477	54	9	(3)
J&T Bank, a.o.	158	3 880	381	(2 294)	(36)
J&T BANKA, a.s. (pobočka SR)	155	26 349	1 163	415	(99)
J&T banka d.d.	50	2 126	88	(57)	–
J&T IB and Capital Markets, a.s.	6	446	282	186	(14)
J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.	5	33	49	9	(2)
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	35	432	707	296	(56)
J&T Leasingová společnost, a.s.	20	2 293	162	42	–
J&T ORBIT SICAV, a.s.	1	17	–	(2)	–
J&T RFI I., s.r.o.	–	64	1	–	–
J&T VENTURES I otevřený podílový fond	–	96	–	(4)	2
Rustonka Development II s.r.o.	–	2 550	123	118	(31)
TERCES MANAGEMENT LIMITED	–	539	(3)	(4)	–

* Údaje za společnosti XT-card a.s. a Leasing-Medicine Ltd (Lizing-Medicina ooo), které jsou také součástí Skupiny, jsou součástí hodnot za společnosti, které je přímo ovládají. Německá pobočka banky (jako organizační složka „J&T BANKA, a.s. Zweigniederlassung Deutschland“) byla založena 21. září 2022, její podnikatelská činnost začíná v roce 2023. AMISTA investiční společnost, a.s. a J&T ORBIT SICAV, a.s. byly zahrnuty do konsolidačního celku Skupiny v prosinci 2022. Jejich průměrný počet zaměstnanců představuje průměr za celý rok 2022, a proto nebyl zahrnut do výpočtu průměrného počtu zaměstnanců Skupiny.

(b) Geografické segmenty

V rámci vykazání údajů podle geografických oblastí jsou výnosy/náklady vykazány dle země, v níž má daný zákazník/protistrana sídlo, a aktiva/závazky dle geografického umístění těchto aktiv/závazků.

Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2023

v mil. Kč	Česká republika	Slovensko	Ostatní země EU	Zbytek světa	Celkem
Peníze, peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními fin.institucemi	133 888	6 237	839	5	140 969
Cenné papíry a kladná reálná hodnota derivátů	24 292	3 841	8 009	130	36 272
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	31 303	9 037	51 715	9 400*	101 455
Celkem	189 483	19 115	60 563	9 535	278 696
Vklady a úvěry od bank	1 304	367	7 504	16	9 191
Vklady od klientů	138 065	39 401	38 955	1 415	217 836
Záporná reálná hodnota derivátů	792	7	1 633	–	2 432
Emitované dluhopisy	3 287	–	–	–	3 287
Podřízený dluh	1 199	57	–	–	1 256
Závazky celkem	144 647	39 832	48 092	1 431	234 002

* Položka zahrnuje především pozici vůči Švýcarsku, Velké Británii a Spojeným státům americkým.

Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2022

v mil. Kč	Česká republika	Slovensko	Ostatní země EU	Zbytek světa	Celkem
Peníze, peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními fin.institucemi	74 040	3 195	911	9	78 155
Cenné papíry a kladná reálná hodnota derivátů	16 584	4 075	11 459	1 927	34 045
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	28 836	9 754	56 725	10 834*	106 149
Celkem	119 460	17 024	69 095	12 770	218 349
Vklady a úvěry od bank	2 126	343	7 916	145	10 530
Vklady od klientů	110 821	24 936	24 535	3 730	164 022
Záporná reálná hodnota derivátů	1 546	10	2 297	82	3 935
Emitované dluhopisy	301	–	–	–	301
Podřízený dluh	205	51	–	–	256
Celkem	114 999	25 340	34 748	3 957	179 044

* Položka zahrnuje především pozici vůči Švýcarsku, Velké Británii a Spojeným státům americkým.

Expozice vůči Rusku a Ukrajině představují na aktivech zejména cenné papíry a kladná reálná hodnota derivátů ve výši 1 749 mil. Kč a úvěry a ostatní pohledávky za klienty ve výši 570 mil. Kč. Mezi závazky vůči těmto zemím jsou největší položkou vklady od klientů v hodnotě 2 995 mil. Kč.

Výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosincem 2023

v mil. Kč	Česká republika	Slovensko	Ostatní země EU	Zbytek světa	Celkem
Čisté úrokové výnosy	4 612	486	3 179*	1 099	9 376
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 601	387	230	71	2 289
Čistý zisk/(ztráta) obchodování a investic	566	(727)	1 417**	701	1 957
Ostatní provozní výnosy	503	23	20	69	615
Provozní výnosy	7 282	169	4 846	1 940	14 237
Osobní náklady	(1 641)	(159)	(107)	(81)	(1 988)
Ostatní provozní náklady a ztráty z prodeje dceřiných společností	(2 905)	(227)	153	(161)	(3 140)
Odpisy a amortizace	(235)	(36)	(17)	(18)	(306)
Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním	2 501	(253)	4 875	1 680	8 803
Ztráta ze změny úvěru a ostatních pohledávek	90	(27)	(29)	(76)	(42)
Čistá změna opravných položek k finančním nástrojům	(313)	(269)	(742)	(399)	(1 723)
Zisk před zdaněním a před zahrnutím zisku z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků	2 278	(549)	4 104	1 205	7 038
Zisk z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků po odečtení daně z příjmů	(1)	–	–	–	(1)
Zisk před zdaněním	2 277	(549)	4 104	1 205	7 037

* Položka zahrnuje především pozici vůči Kypru a Lucembursku.

** Položka zahrnuje především pozici vůči Německu, Irsku a Kypru.

Výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosincem 2022

v mil. Kč	Česká republika	Slovensko	Ostatní země EU	Zbytek světa	Celkem
Čisté úrokové výnosy	3 635	312	2 287*	804	7 038
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 118	348	422	3	1 891
Čistý zisk/(ztráta) z obchodování a investic	(1 631)	(52)	4 870**	(1 033)	2 154
Ostatní provozní výnosy	316	41	27	52	436
Provozní výnosy	3 438	649	7 606	(174)	11 519
Osobní náklady	(1 353)	(166)	(46)	(158)	(1 723)
Ostatní provozní náklady	(1 344)	(236)	(57)	(127)	(1 764)
Odpisy a amortizace	(217)	(28)	(12)	(11)	(268)
Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním	524	219	7 491	(470)	7 764
Ztráta ze změny úvěru a ostatních pohledávek	–	(9)	(106)	–	(115)
Čistá změna opravných položek k finančním nástrojům	(208)	261	(1 091)	(1 994)	(3 032)
Zisk před zdaněním a před zahrnutím zisku z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků	316	471	6 294	(2 464)	4 617
Zisk z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků po odečtení daně z příjmů	142	–	–	–	142
Zisk před zdaněním	458	471	6 294	(2 464)	4 759

* Položka zahrnuje především pozici vůči Kypru a Lucembursku.

** Položka zahrnuje především pozici vůči Německu, Irsku a Kypru.

41. SPŘÍZNĚNÉ OSOBY

Následující tabulky zachycují neuhrazené zůstatky a přehled transakcí Skupiny se spřízněnými osobami. Veškeré transakce se spřízněnými osobami byly realizovány za standardních tržních podmínek.

Transakce se spřízněnými stranami jsou zařazeny do následujících kategorií:

- I. Mateřská společnost J&T FINANCE GROUP SE.
- II. Většinou vlastníci J&T FINANCE GROUP SE a společnosti, které ovládají. Tyto společnosti nepublikují konsolidovanou účetní závěrku, která by zahrnovala Skupinu, s výjimkou společnosti J&T FINANCE GROUP SE.
- III. Dceřiné společnosti. Tato kategorie zahrnuje dceřiné společnosti J&T FINANCE GROUP SE mimo Skupinu, které jsou zahrnuty v její účetní závěrce.
- IV. Přidružené společnosti a společné podniky. Tato kategorie zahrnuje transakce s přidruženými a společnými podniky J&T FINANCE GROUP SE a Skupiny.
- V. Klíčoví vedoucí pracovníci Skupiny nebo její mateřské společnosti a společnosti, které tito klíčoví vedoucí pracovníci ovládají nebo spoluovládají. Tato kategorie zahrnuje spřízněné strany, které jsou se Skupinou propojeny přes klíčové vedoucí pracovníky Skupiny nebo její mateřské společnosti a společnosti, které ovládají nebo spoluovládají.

Rozvahové položky a podrozvahové k 31. 12. 2023 v mil. Kč	I.	II.	III.	IV.	V.	Celkem
Pohledávky	5	69	2 945	262	2 417	5 698
Závazky	487	163	948	81	537	2 216
Poskytnuté záruky	-	-	-	5	43	48
Přijaté záruky	427	-	32	-	247	706
Poskytnuté přísliby	1 465	41	102	-	436	2 044
Přijatá zajištění	-	-	-	250	474	724
Výsledkové položky k 31. 12. 2023						
Náklady	(2 459)	(4)	(1 926)	(2)	(105)	(4 496)
Výnosy	2 658	16	1 611	22	761	5 068

Rozvahové položky a podrozvahové k 31. 12. 2022 v mil. Kč	I.	II.	III.	IV.	V.	Celkem
Pohledávky	96	159	1 526	160	1 604	3 545
Závazky	505	51	1 251	20	759	2 586
Poskytnuté záruky	-	-	-	-	6	6
Přijaté záruky	-	-	153	-	-	153
Poskytnuté přísliby	1 375	1	97	-	207	1 680
Přijatá zajištění	-	95	-	160	70	325
Výsledkové položky k 31. 12. 2022						
Náklady	(2 593)	-	(2 543)	(1)	(143)	(5 280)
Výnosy	2 544	8	1 946	30	468	4 996

Pohledávky za spřízněnými stranami tvoří především poskytnuté úvěry a kontokorentní úvěry.

Závazky spřízněným stranám jsou tvořeny zejména vklady splatnými na požádání a termínovanými, spořicími a vázanými vklady.

Výnosy a náklady jsou tvořeny zejména ze zisku/ztráty z měnových derivátů, úrokových výnosů, výnosů z poplatků a provizí za zprostředkování emisí.

Pohledávky/závazky za klíčovými vedoucími pracovníky

v mil. Kč	2023	2022
Poskytnuté úvěry	246	81
Přijatá depozita	10	271

Členové představenstva, dozorčí rady, úvěrového výboru, výboru pro investiční nástroje, „risk taker“ a vlastníci jediného akcionáře představují klíčové vedoucí pracovníky Skupiny.

Klíčoví vedoucí pracovníci Skupiny neobdrželi mimo výše uvedené žádné jiné odměny v podobě krátkodobých požitků, požitků po skončení pracovního poměru, ostatních dlouhodobých zaměstnaneckých požitků, požitků při předčasném ukončení pracovního poměru nebo úhrad vázaných na akcie.

Celková výše úvěrů poskytnutých zaměstnancům Skupiny k 31. prosinci 2023 činila 337 mil. Kč (2022: 178 mil. Kč). Úvěry poskytnuté klíčovými vedoucími pracovníky a zaměstnancům byly poskytnuty za běžných tržních podmínek.

42. POSTUPY A VYKAZOVÁNÍ ŘÍZENÍ RIZIK

Strategie, hlavní cíle a procesy

Hlavním cílem řízení rizik je maximalizace zisku s ohledem na podstupované riziko a rizikovou toleranci („risk appetite“) Skupiny.

Přitom je nutné zajistit, aby výsledek aktivit Skupiny, jejichž součástí je podstupování rizika, byl předvídatelný a ve shodě s obchodními cíli i rizikovou tolerancí Skupiny.

Za účelem splnění tohoto cíle jsou rizika v rámci Skupiny řízena kvalitním a obezřetným způsobem:

- S ohledem na výše uvedené jsou rizika sledována, vyhodnocována a v konečném důsledku minimalizována alespoň v takové míře, jak to vyžaduje ČNB. Interní limity jsou pravidelně (zejména v případě významných změn tržních podmínek) revidovány tak, aby odpovídaly celkové strategii Skupiny a současně i tržním a úvěrovým podmínkám. Dodržování těchto limitů podléhá denní kontrole a vykazování. V případě jejich porušení Skupina přijme příslušná nápravná opatření.
- Skupina stanovuje cíle týkající se kapitálové přiměřenosti, které chce ve stanoveném časovém horizontu dosahovat (tzn. míru, do jaké by rizika měla být kryta kapitálem), a mezní limity, pod něž kapitálová přiměřenost nemůže klesnout.
- Skupina stanovuje cíle týkající se vybraných ukazatelů likvidity, které chce ve stanoveném časovém horizontu dosahovat a mezní limity, pod něž soustava ukazatelů likvidity nemůže klesnout.
- Skupina stanovuje i cíle na další vybrané ukazatele rizik (riziko nadměrné páky, kreditní riziko, riziko koncentrace, operační riziko, apod.) a mezní limity, pod něž soustava ukazatelů nemůže klesnout.

Všechny interní limity byly nezávisle schváleny ve vztahu k jednotlivým obchodním jednotkám Skupiny. Klíčové ukazatele (kapitálová přiměřenost, likvidita a další kategorie rizik) a jejich mezní limity jsou součástí Prohlášení o rizikovém apetitu Skupiny.

43. ÚVĚROVÉ RIZIKO

Úvěrové riziko, kterému je Skupina vystavena, vyplývá z poskytnutých úvěrů a půjček a investic do cenných papírů. Výše rizika s ohledem na tuto skutečnost je vyjádřena zůstatkovou hodnotou aktiv ve výkazu o finanční pozici. Mimo to je Skupina vystavena úvěrovému riziku plynoucímu z úvěrových příslibů a garancí v podrozevaze.

Koncentrace úvěrového rizika (ať již rozvahového či podrozvahového), která je důsledkem operací s finančními aktivy, vzniká pro skupiny protistran, jejichž podobné ekonomické charakteristiky by ovlivnily jejich schopnost dostát smluvním závazkům v případě změn ekonomických či jiných podmínek.

(a) Expozice s úlevou

Skupina sleduje kvalitu pohledávek za klienty také dle kategorií výkonných a nevýkonných expozic s úlevou nebo bez úlevy. Skupina aplikuje přístup k expozicím s úlevou v souladu s technickým standardem o nevýkonných expozicích a expozicím s úlevou, který vypracoval Evropský orgán pro bankovníctví (EBA) a v souladu s veřejným prohlášením Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy (ESMA) pro zacházení s těmito typy expozic v účetních závěrkách finančních institucí sestavovaných dle mezinárodních účetních standardů.

Expozice s úlevou je taková expozice, kdy se Skupina kvůli finančním potížím dlužníka rozhodla udělit dlužníkovi úlevu, přičemž udělení úlevy by Skupina za jiných okolností nezvažovala. Úleva může mít formu modifikace podmínek anebo refinancování dluhu. Modifikace podmínek může zahrnovat, ale není omezena na, snížení úrokové sazby, snížení naběhlého úroku či jistiny, změnu splátkového kalendáře (např. posun splatnosti úroků, dočasné platební prázdniny, prodloužení konečné splatnosti úvěru, platba poplatků či příslušenství za dlužníka, úpravy či nesledování kovenantů, kapitalizace úroků či splátky, částečné odepsání dluhu). Jakákoli modifikace podmínek či refinancování, které nejsou důsledkem finančních potíží dlužníka, nejsou interpretovány jako expozice s úlevou. Aplikace úlev vede k lepšímu řízení úvěrového rizika a omezení případných budoucích ztrát z úvěrů.

Výkonné i nevýkonné expozice mohou být účtovány také jako expozice bez úlevy, pokud fakticky u dané pohledávky nedošlo k modifikaci podmínek ani refinancování.

Za výkonné expozice se považují především expozice zařazené ve Stupni 1 a Stupni 2. Nevýkonné expozice představují pohledávky se selháním dlužníka klasifikované ve Stupni 3. Za splnění specifických podmínek stanovených EBA mohou být jako nevýkonné expozice vykázány také expozice spadající do Stupně 2. V případě, že je u jednoho dlužníka více než 20 % celkové rozvahové expozice po splatnosti více než 90 dní, Skupina zařadí všechny rozvahové i podrozvahové expozice daného dlužníka do nevýkonných pohledávek. Skupina rovněž vyhodnotí zařazení dlužníků ze stejné skupiny ekonomicky spjatých osob, zda není naplněna podmínka pro zařazení mezi nevýkonné pohledávky.

k 31. 12. 2023

v mil. Kč	Hrubá účetní hodnota	ECL	Čistá účetní hodnota
Výkonné expozice	100 740	(1 104)	99 636
– z toho výkonné expozice s úlevou	3 045	(35)	3 010
Nevýkonné expozice	4 383	(2 563)	1 820
– z toho nevýkonné expozice s úlevou	1 518	(711)	807
Celkem	105 123	(3 667)	101 456

k 31. 12. 2022

v mil. Kč	Hrubá účetní hodnota	ECL	Čistá účetní hodnota
Výkonné expozice	104 190	(1 371)	102 819
– z toho výkonné expozice s úlevou	6 527	(152)	6 375
Nevýkonné expozice	6 758	(3 428)	3 330
– z toho nevýkonné expozice s úlevou	2 162	(939)	1 223
Celkem	110 948	(4 799)	106 149

v mil. Kč	2023	2022
Podíl poskytnutých úvěrů s úlevou na celkových poskytnutých úvěrech vůči klientům	4,34 %	7,83 %
Podíl nevýkonných expozic na celkových poskytnutých úvěrech vůči klientům	4,17 %	6,09 %

(b) Koncentrace úvěrů poskytnutých klientům dle hospodářských sektorů

k 31. 12. 2023

v mil. Kč	Hrubá účetní hodnota	ECL	Čistá účetní hodnota
Bez úlevy			
Nefinanční instituce	55 888	(1 949)	53 939
Finanční instituce	42 513	(965)	41 548
Domácnosti	2 159	(7)	2 152
Celkem	100 560	(2 921)	97 639
S úlevou			
Nefinanční instituce	3 875	(415)	3 460
Finanční instituce	638	(328)	310
Domácnosti	50	(3)	47
Celkem	4 563	(746)	3 817

k 31. 12. 2022

v mil. Kč	Hrubá účetní hodnota	ECL	Čistá účetní hodnota
Bez úlevy			
Nefinanční instituce	57 688	(2 717)	54 971
Finanční instituce	42 639	(796)	41 843
Domácnosti	1 933	(195)	1 738
Celkem	102 260	(3 708)	98 552
S úlevou			
Nefinanční instituce	5 773	(766)	5 007
Finanční instituce	2 808	(248)	2 560
Domácnosti	107	(77)	30
Celkem	8 688	(1 091)	7 597

(c) Koncentrace úvěrů poskytnutých klientům dle oboru

v mil. Kč	2023	2022
Činnosti v oblasti nemovitostí	22 156	21 989
Peněžnictví	15 158	11 135
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla	12 034	7 703
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	11 258	11 525
Zpracovatelský průmysl	10 146	10 237
Stavebnictví	6 989	11 183
Velkoobchod, maloobchod	5 329	8 498
Ubytování a pohostinství	4 459	5 181
Informační a komunikační činnosti	3 695	3 566
Doprava a skladování	3 329	8 461
Administrativní a podpůrné činnosti	1 717	843
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanace	1 252	1 170
Soukromé domácnosti a zaměstnanci	1 226	1 193
Těžba a dobývání	875	754
Profesní, vědecké a technické činnosti	850	789
Vzdělání	240	115
Zemědělství, lesnictví, rybářství	226	235
Zdravotní a sociální péče	203	804
Ostatní činnosti	314	768
Celkem	101 456	106 149

(d) Koncentrace úvěrů poskytnutých klientům dle zemí

v mil. Kč	2023	2022
Česká republika	31 303	28 836
Kypr	28 202	23 374
Lucembursko	13 326	18 402
Slovensko	9 037	9 754
Švýcarsko	4 612	4 982
Chorvatsko	4 319	4 716
Německo	2 514	4 516
Polsko	1 813	2 068
Spojené státy americké	1 757	1 912
Velká Británie	1 391	1 659
Kajmanské Ostrovy	1 219	1 330
Francie	643	1 040
Malta	293	918
Belgie	264	733
Maledivy	262	570
Holandsko	218	302
Guernsey – Normanské ostrovy	90	287
Rakousko	–	224
Rusko	–	224
Irsko	–	148
Ostatní	193	154
Celkem	101 456	106 149

(e) Koncentrace úvěrů podle lokace realizace projektu a zajištění

v mil. Kč	2023	2022
Česká republika	50 841	48 897
Slovensko	12 382	11 453
Německo	7 662	8 999
Velká Británie	5 394	8 784
Rumunsko	4 610	28
Chorvatsko	4 319	6 256
Kypr	3 451	2 473
Španělsko	3 288	3 451
Spojené státy americké	2 498	3 503
Polsko	1 814	1 659
Slovinsko	1 578	1 687
Maďarsko	1 333	1 142
Tanzanie	599	610
Francie	466	1 199
Belgie	264	287
Maledívy	262	302
Ukrajina	164	186
Malta	156	–
Nizozemí	76	1 536
Lucembursko	62	338
Rakousko	9	1 555
Rusko	–	669
Moldávie	–	990
Ostatní	228	145
Celkem	106 149	106 149

Koncentrace úvěrového rizika vyplývající z repo dohod a úvěrů poskytnutých klientům zprostředkovatele odráží riziko protistrany související s cennými papíry a peněžními prostředky obdržnými jako zástava.

(f) Úvěrové riziko spojené s poskytnutými úvěry a se smlouvami o zpětném prodeji**K 31. prosinci 2023**

v mil. Kč	Úvěry poskytnuté bankám	Smlouvy o zpětném prodeji – fin. inst.	Úvěry poskytnuté klientům	Debety a smlouvy o zpětném prodeji – klienti
Stupeň 1 a 2				
Hrubá hodnota	9 481	131 282	85 621	14 867
Očekávané úvěrové ztráty	(3)	–	(1 141)	–
Stupeň 3				
Hrubá hodnota	–	–	4 265	16
Očekávané úvěrové ztráty	–	–	(2 546)	–
POCI				
Hrubá hodnota	–	–	354	–
Očekávané úvěrové ztráty	–	–	20	–
Celkem	9 478	131 282	86 573	14 883
Stupeň 1 a 2 – dle splatnosti				
– do data splatnosti	9 478	131 282	84 405	14 867
– do 1 měsíce po splatnosti	–	–	69	–
– 1-3 měsíců po splatnosti	–	–	3	–
– 3-6 měsíců po splatnosti	–	–	–	–
– 6-12 měsíců po splatnosti	–	–	4	–
Stupeň 3 – dle splatnosti				
– do data splatnosti	–	–	994	16
– do 1 měsíce po splatnosti	–	–	261	–
– 1-3 měsíců po splatnosti	–	–	–	–
– 3-6 měsíců po splatnosti	–	–	95	–
– 6-12 měsíců po splatnosti	–	–	356	–
– více než 12 měsíců po splatnosti	–	–	12	–
POCI – dle splatnosti				
– do data splatnosti	–	–	338	–
– 6-12 měsíců po splatnosti	–	–	5	–
– více než 12 měsíců po splatnosti	–	–	31	–
Celkem	9 478	131 282	86 573	14 883

K 31. prosinci 2022

v mil. Kč	Úvěry poskytnuté bankám	Smlouvy o zpětném prodeji – fin. inst.	Úvěry poskytnuté klientům	Debety a smlouvy o zpětném prodeji – klienti
Stupeň 1 a 2				
Hrubá hodnota	4 826	73 091	85 360	18 568
Očekávané úvěrové ztráty	(3)	–	(1 405)	–
Stupeň 3				
Hrubá hodnota	9	–	6 613	–
Očekávané úvěrové ztráty	–	–	(3 412)	–
POCI				
Hrubá hodnota	–	–	407	–
Očekávané úvěrové ztráty	–	–	18	–
Celkem	4 832	73 091	87 581	18 568
Stupeň 1 a 2 – dle splatnosti				
– do data splatnosti	4 823	73 091	83 922	18 568
– do 1 měsíce po splatnosti	–	–	31	–
– 1-3 měsíců po splatnosti	–	–	1	–
– 3-6 měsíců po splatnosti	–	–	1	–
Stupeň 3 – dle splatnosti				
– do data splatnosti	9	–	2 287	–
– do 1 měsíce po splatnosti	–	–	2	–
– 1-3 měsíců po splatnosti	–	–	22	–
– 6-12 měsíců po splatnosti	–	–	32	–
– více než 12 měsíců po splatnosti	–	–	858	–
POCI – dle splatnosti				
– do data splatnosti	–	–	400	–
– více než 12 měsíců po splatnosti	–	–	25	–
Celkem	4 832	73 091	87 581	18 568

Část pohledávek, které nejsou po splatnosti, jsou vykázány v položce „Do data splatnosti“ a Skupina nepředpokládá žádné problémy s finanční disciplínou protistrany. Pohledávky po splatnosti jsou vykázány v příslušných sloupcích dle doby po splatnosti.

Následující tabulka shrnuje přehled pohledávek podle interního ratingu.

Riziková kategorie

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	723	–	–	–	723
Nízké riziko	1171	–	–	–	1171
Střední riziko	76 332	5 350	–	–	81 682
Vysoké riziko	230	1 814	248	256	2 548
Selhané	–	–	4 018	98	4 116
Debety a Reverzní repa – bez ratingu	14 867	–	16	–	14 883
ECL	(837)	(304)	(2 546)	20	(3 667)
Celkem k 31. prosinci 2023	92 486	6 860	1 736	374	101 456

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	1 255	–	–	–	1 255
Nízké riziko	2 051	–	–	–	2 051
Střední riziko	69 580	7 564	–	–	77 144
Vysoké riziko	2 766	2 144	–	–	4 910
Selhané	–	–	6 613	407	7 020
Debety a Reverzní repa – bez ratingu	18 568	–	–	–	18 568
ECL	(981)	(424)	(3 412)	18	(4 799)
Celkem k 31. prosinci 2022	93 239	9 284	3 201	425	106 149

(g) Citlivostní analýza pro očekávané úvěrové ztráty

Skupina provádí různé analýzy citlivosti očekávaných úvěrových ztrát. Jedna sada analýz citlivosti představuje změnu ECL změnou parametrů LGD a HDP následovně:

Optimistický a pesimistický scénář reflektuje výši očekávaných ztrát při změně ztráty ze znehodnocení o faktor 10 % ("LGD") a vliv změny HDP o 1 p.b.

v mil. Kč	Optimistický	Základní	Pesimistický
Změna LGD			
ECL 2023	(3 352)	(3 667)	(3 979)
ECL 2022	(4 327)	(4 799)	(5 251)
Změna HDP			
ECL 2023	(3 618)	(3 667)	(3 708)
ECL 2022	(4 777)	(4 799)	(4 815)

Skupina také sleduje citlivostní analýzu pro očekávané úvěrové ztráty pro scénáře změny PD vzniklé na 5%, 12,5%, 25% a 50% kvantilu predikcí HDP, přičemž každá sada PD je rovnoměrně převážena váhou 25 %. Níže uvedené hodnoty ECL představují výši očekávaných úvěrových ztrát k 31. prosinci 2023, pokud by Skupina použila 100% váhu na sadu PD pro daný kvantil, přičemž PD sady pro ostatní scénáře predikce HDP by měly váhu 0 %. Pro Stupeň 1 a 2 jsou dopady vyčísleny pouze pro úvěry, které nejsou předmětem manažerských úprav pro krizové scénáře, bod 4.4.

v mil. Kč	Základní ECL 2023	Hodnota ECL pro kvantil 5%	Hodnota ECL pro kvantil 12,5%	Hodnota ECL pro kvantil 25%	Hodnota ECL pro kvantil 50%
Úvěry klientům	(3 667)	(3 614)	(3 641)	(3 674)	(3 739)
z toho Stupeň 1 a 2	(635)	(582)	(609)	(642)	(707)
Dluhopisy FVOCI	(81)	(86)	(83)	(80)	(74)
z toho Stupeň 1 a 2	(48)	(53)	(50)	(47)	(41)

v mil. Kč	Základní ECL 2022	Hodnota ECL pro kvantil 5%	Hodnota ECL pro kvantil 12,5%	Hodnota ECL pro kvantil 25%	Hodnota ECL pro kvantil 50%
Úvěry klientům	(4 799)	(4 834)	(4 816)	(4 796)	(4 751)
z toho Stupeň 1 a 2	(789)	(824)	(806)	(786)	(741)
Dluhopisy FVOCI	(778)	(781)	(779)	(778)	(775)
z toho Stupeň 1 a 2	(105)	(108)	(106)	(105)	(102)

(h) Zajištění poskytnutých úvěrů a smluv o zpětném prodeji – zástavy

31. 12. 2023

v mil. Kč	Účetní hodnota zástav Stupeň 1 a 2	Reálná hodnota zástav Stupeň 1 a 2	Účetní hodnota zástav Stupeň 3	Reálná hodnota zástav Stupeň 3
Do splatnosti:	166 329	171 917	281	1 492
– Záruky	2 964	4 037	–	–
– Směnky	223	356	–	–
– Nemovitosti	13 093	16 007	260	1 453
– Hotovostní vklady	2 570	2 625	21	39
– Cenné papíry	13 808	14 602	–	–
– Ostatní	2 783	3 402	–	–
– Cenné papíry přijaté v rámci reverzní repo operace	130 888	130 888	–	–
Po splatnosti:	15	23	400	564
– Nemovitosti	14	22	399	563
– Ostatní	1	1	1	1

31. 12. 2022

v mil. Kč	Účetní hodnota zástav Stupeň 1 a 2	Reálná hodnota zástav Stupeň 1 a 2	Účetní hodnota zástav Stupeň 3	Reálná hodnota zástav Stupeň 3
Do splatnosti:	115 688	122 037	1 755	4 571
– Záruky	3 347	4 482	–	–
– Směnky	360	878	–	–
– Nemovitosti	13 334	17 443	1 136	2 017
– Hotovostní vklady	2 715	2 716	26	26
– Cenné papíry	17 852	17 878	175	788
– Ostatní	1 912	2 472	418	1 740
– Cenné papíry přijaté v rámci reverzní repo operace	76 168	76 168	–	–
Po splatnosti:	23	37	119	305
– Nemovitosti	23	37	48	69
– Ostatní	–	–	71	236

Pro účely vykazování hodnoty zajištění půjček Skupina hodnotí pouze směnky s finanční garancí. Výše zajištění závisí na hodnotě záruky poskytnuté držitelem směnky.

Účetní hodnota představuje hodnotu zástavy upravenou o stresový koeficient a je omezena účetní hodnotou pohledávky. Reálná hodnota není upravena o stresový koeficient a není omezena účetní hodnotou pohledávky.

Hodnota zajištění je v pravidelných intervalech monitorována a aktualizována.

Účetní hodnota cenných papírů přijatých v rámci reverzních repo operací je vykázána v tržní hodnotě cenného papíru.

(i) Procesy týkající se úvěrového rizika

Hodnocení rizika nesplnění závazku protistranou je založeno na analýze úvěruschopnosti, kterou zpracovává odbor Řízení kreditních rizik a Řízení rizik. Tyto analýzy poskytují závěry pro okamžitá opatření pro případ, že se platební schopnost protistrany zhorší nebo protistrana přestane plnit smluvní podmínky obchodu.

Výsledky analýzy vývoje platební schopnosti jsou předkládány představenstvu nebo příslušnému výboru, který rozhoduje o úpravách limitů či vztahů s protistranou (zejména formou uzavření či omezení pozic nebo úpravou limitů).

Úvěrové riziko obchodního portfolia je sledováno na denní bázi, úvěrové riziko investičního portfolia je sledováno v pravidelných intervalech, nejméně však jednou měsíčně.

Míru rizika vyhodnocuje odbor Řízení rizik. Je-li zjištěno skutečné či možné porušení stanovených interních úvěrových limitů (expozice obchodního portfolia, derivátové transakce, margin trading), je informován odbor Finančních trhů, který zajistí soulad míry rizika se stanovenými limity. V určitých stanovených případech je informováno rovněž představenstvo nebo členové Investičního výboru.

(j) Sledování úvěrového rizika

Hodnocení úvěrového rizika protistrany či dluhového nástroje je prováděno na základě interního ratingu Skupiny. Rating vychází z úvěrové škály agentury S&P, případně Moody's. Pokud protistrana či její dluh nejsou hodnoceny dle škály agentury S&P nebo Moody's, interní rating vychází ze scoringového systému Skupiny.

Ratingový systém Skupiny má třináct stupňů. Je založen na standardizovaném bodovém ohodnocení relevantních kritérií, která popisují finanční situaci protistrany a její schopnost a ochotu splnit své úvěrové závazky – v obou případech včetně očekávaného vývoje a navrhovaných podmínek uzavření transakce.

Skupina rovněž hodnotí finanční a nefinanční ukazatele, které nemusí vstupovat do scoringového systému.

(k) Měření úvěrového rizika

Skupina úvěrové riziko pravidelně analyzuje a sleduje. Úvěrové riziko na úrovni obchodní knihy a derivátových transakcí je řízeno především na základě metodologie IRB (Internal Rating Based), která vychází z interního ratingu.

S cílem stanovit dopad extrémně nepříznivých úvěrových podmínek provádí Skupina analýzy úvěrového rizika. Lze tak identifikovat náhlé potenciální změny hodnot otevřených pozic Skupiny, ke kterým by mohlo dojít v důsledku nepravděpodobných, avšak možných událostí.

U portfolia k obchodování se vyhodnocuje dopad náhlého poklesu úvěrového ratingu o jeden stupeň na otevřené pozice u dluhopisů a repo operací.

v mil. Kč	2023	2022
Pokles hodnoty portfolia k obchodování z důvodu náhlého poklesu úrovní úvěrového ratingu o jeden stupeň	48	24

(dle škály agentury Standard & Poor's)

(I) Řízení rizik vyplývajících z klientských obchodů

Skupina zamezuje možnosti vzniku úvěrového rizika u klientských obchodů, tj. obchodů uzavřených na účet klienta, kdy Skupina vystupuje jako komisionář (klientské obchody typu Sell/Buy nebo Buy/Sell), a to následujícím způsobem:

1. Hodnota závazku protistrany plynoucího z jednotlivého klientského obchodu je neustále držena na úrovni vyšší, než je hodnota pohledávky této protistrany z obchodu, a to nejméně o stanovenou diferenci („haircut“). Rozsah této difference je určen pro každý nástroj zvlášť.
2. Klesne-li hodnota rozdílu mezi celkovými závazky a pohledávkami klienta ze všech klientských obchodů pod 30% stanovené difference, Skupina bezodkladně uzavře všechny pozice klienta v klientských obchodech.
3. Jako kolaterál v rámci klientských obchodů akceptuje Skupina pouze nástroje stanovené minimální bonity.

Skupina rovněž omezuje celkový objem jednotlivých nástrojů použitých jako kolaterál.

44. RIZIKO LIKVIDITY

Riziko likvidity představuje riziko, že Skupina nebude schopna uspokojit své splatné závazky. Riziko likvidity je řízeno v souladu s rizikem financování. Riziko financování představuje riziko, že Skupina nebude schopna obnovit své splatné závazky za příznivých podmínek. Banky ve Skupině k řízení rizika likvidity a financování zaujímají vysoce obezřetný přístup: na jedné straně drží banky významnou část svých aktiv v kvalitních likvidních aktivech (např. vklady u centrálních bank, jiné pohledávky za centrálními bankami a státní dluhopisy a pokladniční poukázky), na druhé straně je jejich financování zajišťováno především z klientských vkladů, které jsou z historického pohledu vysoce stabilním zdrojem financování, a jejich termínová struktura představuje přirozené zajištění rizika likvidity a financování.

Hlavními nástroji pro řízení rizika likvidity a financování jsou regulatorní ukazatele krytí likvidity (LCR) a ukazatel čistého stabilního financování (NSFR) a interní ukazatele - v oblasti rizika likvidity ukazatele přežití ve scénářích likvidity (základní scénář a stresové scénáře) a v oblasti rizika financování ukazatele odpovídající vybranému modelu financování dané banky ve Skupině.

Celkově je likviditní i refinanční pozice Skupiny ke konci roku 2023 velmi komfortní. Hodnoty sledovaných ukazatelů pro řízení rizika likvidity a financování pro banky ve Skupině (včetně LCR a NSFR) jsou výrazně nad limity pro ně stanovené.

Banky ve Skupině mají plán nouzového řízení likvidity, který stanovuje postup v případě nepředvídatelného odtoku jejich primárního financování.

Banky ve Skupině mají oznamovací povinnost vůči příslušným dozorovým orgánům, kterým pravidelně předkládají soustavu indikátorů týkajících se likvidity a financování, informace o jejich řízení, a také o řízení souvisejících rizik.

Přehled smluvních splatností ilustruje, že Skupina na smluvním základě financuje svá dlouhodobá aktiva kratšími závazky. Skutečná splatnost vkladů od klientů je však mnohem delší než jejich smluvní splatnost a vklady od klientů byly a jsou stabilním zdrojem financování. V tomto ohledu je model financování Banky v souladu s oborovými standardy.

Riziko likvidity k 31. prosinci 2023

Tabulka obsahuje riziko likvidity podle smluvní zbytkové splatnosti.

v mil. Kč	Hrubá účetní hodnota	Smluvní peněžní toky příchozí/(odchozí) celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez určení splatnosti
Aktiva							
Peníze, peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostat.fin.institucemi	140 973	141 188	140 916	15	257	–	–
Cenné papíry (bez derivátů)	31 440	39 879	324	910	14 286	12 570	11 789
Pohledávky za klienty	105 123	124 738	26 794	22 176	70 923	4 845	–
Celkem	277 536	305 805	168 034	23 101	85 466	17 415	11 789
Podrozvaha:							
Bankovní přísliby	7 064	7 064	3 936	739	2 220	169	–
Bankovní záruky	4 104	4 104	4 104	–	–	–	–
Pasiva							
Vklady a úvěry od bank	9 191	9 336	4 503	38	4 795	–	–
Vklady od klientů	217 837	228 299	146 508	47 135	33 084	1 572	–
Emitované dluhopisy	3 287	3 403	–	64	3 339	–	–
Podřízené závazky	1 256	1 637	100	64	1 473	–	–
Závazky z leasingu	260	286	29	41	156	60	–
Celkem	231 831	242 961	151 140	47 342	42 847	1 632	–
Čistá likvidní pozice	45 705	62 844	16 894	(24 241)	42 619	15 783	11 789
Kumulovaná likvidní pozice			16 894	(7 347)	35 272	51 055	62 844

Riziko likvidity – deriváty – nediskontované peněžní toky k 31. prosinci 2023

v mil. Kč	Účetní hodnota	Smluvní peněžní toky příchozí/(odchozí) celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let
Deriváty – aktiva					
Měnové obchody					
– příchozí	4 422	4 422	1 159	1 563	1 700
Křížové měnové obchody					
– příchozí	60	958	14	38	906
– odchozí	–	(884)	(5)	(25)	(854)
Ostatní deriváty					
– příchozí	350	352	9	27	316
Celkem	4 832	4 848	1 177	1 603	2 068
Deriváty – pasiva					
Měnové obchody					
– odchozí	2 241	(2 241)	(808)	(741)	(692)
Křížové měnové obchody					
– příchozí	56	886	5	26	854
– odchozí	–	(955)	(14)	(36)	(905)
Ostatní deriváty					
– odchozí	135	(135)	1	(2)	(135)
Celkem	2 432	(2 445)	(816)	(753)	(878)

Riziko likvidity k 31. prosinci 2022

Tabulka obsahuje riziko likvidity podle smluvní zbytkové splatnosti.

v mil. Kč	Hrubá účetní hodnota	Smluvní peněžní toky příchozí/(odchozí) celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez určení splatnosti
Aktiva							
Peníze, peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostat. fin. institucemi	78 158	78 342	78 074	12	256	–	–
Cenné papíry (bez derivátů)	27 169	28 987	257	1 098	14 428	1 361	11 843
Pohledávky za klienty	110 948	129 494	26 380	25 627	71 297	6 190	–
Celkem	216 275	236 823	104 711	26 737	85 981	7 551	11 843
Podrovnava:							
Bankovní přísliby	5 393	5 393	3 667	283	1 343	100	–
Bankovní záruky	3 468	3 468	3 468	–	–	–	–
Pasiva							
Vklady a úvěry od bank	10 530	10 977	4 940	241	5 336	460	–
Vklady od klientů	164 022	169 166	110 511	31 995	25 569	1 091	–
Emitované dluhopisy	301	420	–	24	396	–	–
Podřízené závazky	256	319	45	9	265	–	–
Závazky z leasingu	183	222	13	35	114	60	–
Celkem	175 292	181 104	115 509	32 304	31 680	1 611	–
Čistá likvidní pozice	40 983	55 719	(10 798)	(5 567)	54 301	5 940	11 843
Kumulovaná likvidní pozice			(10 798)	(16 365)	37 936	43 876	55 719

Riziko likvidity – deriváty – nediskontované peněžní toky k 31. prosinci 2022

v mil. Kč	Účetní hodnota	Smluvní peněžní toky příchozí/(odchozí) celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let
Deriváty – aktiva					
Měnové obchody					
– příchozí	6 021	6 840	2 308	1 324	3 208
– odchozí	–	(819)	(819)	–	–
Křížové měnové obchody					
– příchozí	169	3 165	–	1 414	1 751
– odchozí	–	(2 941)	–	(1 287)	(1 654)
Ostatní deriváty					
– příchozí	699	704	4	28	672
Celkem	6 889	6 949	1 493	1 479	3 977
Deriváty – pasiva					
Měnové obchody					
– příchozí	–	–	–	–	–
– odchozí	(3 527)	(3 527)	(1 071)	(946)	(1 510)
Křížové měnové obchody					
– příchozí	–	3 556	–	1 900	1 656
– odchozí	(195)	(3 814)	–	(2 068)	(1 746)
Ostatní deriváty					
– odchozí	(213)	(215)	1	1	(217)
Celkem	(3 935)	(4 000)	(1 070)	(1 113)	(1 817)

Očekávaná splatnost

Smluvní peněžní toky obecně představují budoucí očekávané smluvní peněžní toky z finančních instrumentů. Občas se očekávaná doba splatnosti liší od smluvní doby splatnosti, protože historické zkušenosti ukazují, že vybrané úvěry a vklady bývají prodlouženy. Skupina pravidelně sleduje dobu a procento vkladů, které zůstanou Skupině k dispozici a těch, které jsou prodlouženy, jelikož nesplacené zůstatky na běžných účtech nebo na vkladech blízkých k datu splatnosti obvykle nejsou staženy na denní bázi a účty nejsou zrušeny ke dni splatnosti. Tyto poměry jsou poté používány pro řízení rizika likvidity na úrovni Skupiny.

Pro úvěry platí, že v případě nejhoršího scénáře je u aktiv uvažován nejpozdější možný den splatnosti, který vychází z nejpozdějšího očekávaného data dokončení projektu. Úvěry, o jejichž refinancování se již jedná, jsou vykázány dle předpokládaného termínu refinancování.

Ostatní položky finančních aktiv a závazků neuvedené níže mají očekávanou splatnost podobnou jako smluvní splatnost.

k 31. prosinci 2023

v mil. Kč	Čistá účetní hodnota	Očekávané peněžní toky příchozí/(odchozí)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez určení splatnosti
Aktiva							
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	101 456	121 382	25 214	22 632	68 841	4 695	–
Pasiva							
Vklady od klientů	217 837	228 470	139 878	48 350	38 466	1 776	–

k 31. prosinci 2022

v mil. Kč	Čistá účetní hodnota	Očekávané peněžní toky příchozí/(odchozí)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez určení splatnosti
Aktiva							
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	106 149	127 102	24 939	26 626	69 617	5 903	17
Pasiva							
Vklady od klientů	164 022	169 821	101 128	30 063	31 627	7 003	–

45. TRŽNÍ RIZIKO

Tržní riziko představuje riziko ztráty, kterou by mohla Skupina utrpět v důsledku pohybů tržních cen finančních aktiv, devizových kurzů a úrokových měr. Tržní riziko se skládá z tržního rizika spojeného s portfoliem k obchodování a tržního rizika spojeného s investičním portfoliem.

Tržní riziko spojené s investičním portfoliem zahrnuje:

- úrokové riziko;
- devizové riziko;
- další tržní rizika (akciová rizika, komoditní rizika).

Bližší informace o úrokovém a měnovém riziku jsou obsaženy v bodech 46 a 47.

Pro hodnocení tržního rizika spojeného s portfoliem k obchodování, devizového a komoditního rizika používá Skupina metodologii Value-at-Risk („VaR“) s intervalem spolehlivosti 99 % a časovým horizontem 10 pracovních dnů.

Rizika jsou denně vyhodnocována odborem Řízení rizik Skupiny, přičemž se sleduje, zda vyhovují stanoveným limitům. Je-li zjištěno skutečné či možné porušení stanovených interních limitů, je informován odbor Finančních trhů, který zajistí soulad míry rizika se stanovenými limity. V určených případech je informováno rovněž představenstvo. Rozhodovací pravomoc je na základě interních pravidel svěřena představenstvu a Investičnímu výboru.

Údaje VaR k 31. prosinci 2023 a 2022 jsou následující:

v mil. Kč	2023	2022
celkové tržní riziko dle VaR	37	179
úrokové riziko dle VaR	25	83
devizové riziko dle VaR	10	100
akciové riziko dle VaR	32	87
komoditní riziko dle VaR	1	1

Aby bylo možné zhodnotit dopad extrémně nepříznivých tržních podmínek, provádí Skupina stresové testování. To umožňuje identifikovat náhlé potenciální změny hodnot otevřených pozic Skupiny, ke kterým by mohlo dojít v důsledku nepravděpodobných, avšak možných událostí. V rámci stresového testování se vůči portfoliu k obchodování a devizové a komoditní pozici Skupiny jako celku uplatní krátkodobý, střednědobý a dlouhodobý historický „šokový scénář“. Tyto scénáře vyhodnocují nejhlubší propad stávající hodnoty portfolia, ke kterému by bývalo došlo v posledních dvou letech (krátkodobý scénář), 5 letech (střednědobý scénář) nebo 15 letech (dlouhodobý scénář). Přitom se sleduje a posuzuje potenciální změna reálné hodnoty portfolia.

Změna reálné hodnoty portfolia k obchodování z titulu historického šokového scénáře:

v mil. Kč	2023	2022
Krátkodobý historický scénář	(107)	(204)
Střednědobý historický scénář	(200)	(468)
Dlouhodobý historický scénář	(269)	(660)

Výsledky stresových scénářů v roce 2021 dosahují stejných hodnot, poněvadž největší propad obchodního portfolia, měnové i komoditní pozice nastává na základě propadů finančních trhů na jaře 2020 v souvislosti s COVID-19 krizí.

Skupina provádí stresové testování investičního portfolia prostřednictvím standardizovaného úrokového „šoku“, tzn. v rámci celé výnosové křivky se na úrokové pozice investičního portfolia aplikuje okamžitý pokles / nárůst úrokové míry o 200 bazických bodů.

46. ÚROKOVÉ RIZIKO

Úrokové riziko je riziko fluktuace hodnoty finančního aktiva v důsledku změn tržních úrokových sazeb. Období, po které je úroková sazba finančního aktiva fixována, indikuje, do jaké míry je tento nástroj citlivý na úrokové riziko.

Výnosové křivky, které vznikají za vstupu výše zmíněných sazeb, jsou používány pro určování reálných hodnot cenných papírů, derivátů (včetně opcí) a dalších úrokově citlivých instrumentů pro účely účetnictví i pro účely interního řízení rizik. Do těchto výpočtů vstupují křivky jak k použití pro diskontování na současnou hodnotu, tak pro určení budoucích pohyblivých sazeb.

Skupina pro měření obecného úrokového rizika investičního portfolia sleduje mimo jiné ukazatel ekonomické hodnoty kapitálu a ukazatel čistého úrokového výnosu. Pro ukazatel ekonomické hodnoty kapitálu je měřen dopad příslušných hypotetických scénářů pohybů relevantních výnosových křivek do současné hodnoty úrokově citlivých finančních instrumentů držených v investičním portfoliu Skupiny. Výpočet neprobíhá za pomoci slotování budoucích finančních toků, ale metodou plného přecenění na úrovni konkrétních kontraktů. Jako ukazatel senzitivity příjmů Skupiny na tržní úrokové sazby je použita metrika NII, tedy ukazatel čistého úrokového výnosu. Pro výpočet čistého úrokového výnosu investičního portfolia Skupiny jsou agregovány úrokové výnosy a náklady pro následujících 12 měsíců za jednotlivé finanční instrumenty, přičemž expozice maturující před koncem monitorovaného horizontu 12 měsíců jsou v okamžiku předpokládané splatnosti nahrazovány kontrakty s obdobnými kontraktuálními parametry. Senzitivita investičního portfolia s ohledem na úrokové riziko je pak udávána jako rozdíl výsledků výše popsaných metrik za alternativní úrokové scénáře v porovnání vzhledem ke scénáři očekávanému.

Pokles současné hodnoty investičního portfolia v procentních bodech vlastního kapitálu a čistého úrokového výnosu („NII“) by byl následující:

v mil. Kč		2023	2022	
Změna současné hodnoty investičního portfolia vlivem náhle změny úrokových sazeb o 200 bp	Vlastní kapitál	nahoru	1 234	843
		dolu	(1 818)	(1 274)
	NII	nahoru	1 529	(992)
		dolu	(1 589)	901

Pro ukazatel čistého úrokového výnosu došlo k pohybu mimo jiné z titulu metodické změny měření, z důvodu které byly od loňského roku zahrnovány krátkodobé transakce s centrální bankou do úrokově citlivých instrumentů i z hlediska čistého úrokového výnosu, čímž bylo dosaženo celistvějšího přehledu o úrokové pozici.

Úrokové riziko k 31. prosinci 2023 bylo následující:

v mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Aktiva					
Peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	137 924	-	3	3 042	140 969
Cenné papíry a kladná reálná hodnota derivátů	12 185	11 509	263	12 315	36 272
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	94 389	6 463	236	368	101 456
Celkem	244 498	17 972	502	15 725	278 697

v mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Závazky					
Vklady a úvěry od bank	5 457	3 734	-	-	9 191
Vklady od klientů	184 052	31 712	1 622	451	217 837
Záporná reálná hodnota derivátů	1 547	885	-	-	2 432
Podřízený dluh	73	1 183	-	-	1 256
Emitované dluhopisy	20	3 267	-	-	3 287
Celkem	191 149	40 781	1 622	451	234 003
Čisté úrokové riziko	53 349	(22 809)	(1 120)	15 274	44 694
Kumulativní úrokové riziko	53 349	30 540	29 420	44 694	

Úrokové riziko k 31. prosinci 2022 bylo následující:

v mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Aktiva					
Peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	76 943	-	-	1 212	78 155
Cenné papíry a kladná reálná hodnota derivátů	4 953	16 031	1 205	11 856	34 045
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	99 445	2 107	229	4 368	106 149
Celkem	181 341	18 138	1 434	17 436	218 349

v mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Závazky					
Vklady a úvěry od bank	6 881	3 649	-	-	10 530
Vklady od klientů	136 866	26 494	662	-	164 022
Záporná reálná hodnota derivátů	2 117	1 818	-	-	3 935
Podřízený dluh	51	205	-	-	256
Emitované dluhopisy	1	300	-	-	301
Celkem	145 916	32 466	662	-	179 044
Čisté úrokové riziko	35 425	(14 328)	772	17 436	39 305
Kumulativní úrokové riziko	35 425	21 097	21 869	39 305	-

47. MĚNOVÉ RIZIKO

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových rizik představují měnové riziko Skupiny. Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výkazu o úplném výsledku. Hlavním nástrojem pro řízení devizového rizika je metodologie VaR, která je aplikována s 99% intervalem spolehlivosti a obdobím držby deseti dnů.

K 31. prosinci 2023 byla expozice vůči devizovému riziku následující:

v mil. Kč	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
Aktiva					
Peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	133 692	94	7 158	25	140 969
Cenné papíry a kladná reálná hodnota derivátů	25 404	10	10 764	94	36 272
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	12 944	7 398	78 390	2 723*	101 455
Celkem	172 040	7 502	96 312	2 842	278 696

*Položka obsahuje především pozici v GBP a ostatních měnách v jednotlivě nevýznamné výši.

v mil. Kč	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
Závazky					
Vklady a úvěry od bank	700	–	8 490	–	9 190
Vklady od klientů	128 925	3 132	83 786	1 995	217 838
Záporná reálná hodnota derivátů	2 432	–	–	–	2 432
Emitované dluhopisy	301	–	2 986	–	3 287
Podřízený dluh	1 204	–	52	–	1 256
Celkem	133 562	3 132	95 314	1 995	234 003
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů:					
položky z derivátových operací	68 094	6 724	54 716	15 781	145 315
položky ze spotových operací s akciovými nástroji	24	–	7	–	31
Krátké pozice podrozvahových nástrojů:					
položky z derivátových operací	55 509	11 055	59 285	17 067	142 916
položky ze spotových operací s akciovými nástroji	4	–	57	–	61
Otevřená pozice aktivní / (pasivní)	51 083	39	(3 621)	(439)	47 062

K 31. prosinci 2022 byla expozice vůči devizovému riziku následující:

v mil. Kč	CZK	USD	EUR	RUB	Ostatní	Celkem
Aktiva						
Peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	73 943	80	3 570	8	554	78 155
Cenné papíry a kladná reálná hodnota derivátů	21 709	180	10 174	1 455	527	34 045
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	10 210	12 026	78 888	570	4 455*	106 149
Celkem	105 862	12 286	92 632	2 033	5 536	218 349

*Položka obsahuje především pozici v GBP ve výši 3 985 mil. Kč a ostatních měnách v jednotlivě nevýznamné výši.

v mil. Kč	CZK	USD	EUR	RUB	Ostatní	Celkem
Závazky						
Vklady a úvěry od bank	1 524	–	8 846	145	15	10 530
Vklady od klientů	105 552	2 002	52 880	2 663	925	164 022
Záporná reálná hodnota derivátů	3 935	–	–	–	–	3 935
Emitované dluhopisy	301	–	–	–	–	301
Podřízený dluh	205	–	51	–	–	256
Celkem	111 517	2 002	61 777	2 808	940	179 044
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů:						
položky z derivátových operací	118 995	8 142	62 378	–	6 135	195 650
položky ze spotových operací s akciovými nástroji	3	416	–	–	–	419
Krátké pozice podrozvahových nástrojů:						
položky z derivátových operací	67 197	19 135	94 263	819	10 408	191 822
položky ze spotových operací s akciovými nástroji	5	415	–	–	–	420
Otevřená pozice aktivní / (pasivní)	46 141	(708)	(1 030)	(1 594)	323	43 132

48. OPERAČNÍ RIZIKO

Operační riziko je riziko ztráty vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů či riziko ztráty vlivem vnějších událostí. Operační riziko zahrnuje i právní riziko.

Cílem řízení operačního rizika v Skupině je minimalizace tohoto rizika při zajištění Skupinou požadované úrovně jejích aktivit.

Primární odpovědnost za implementaci kontrol na řešení operačního rizika je přidělena vedení Skupiny či zřízenému Výboru pro operační riziko a škody. Tato odpovědnost je v rámci Skupiny podporována rozvojem celkových norem pro řízení operačního rizika, které provádí Odbor řízení rizik, a které pokrývají následující oblasti:

- identifikace operačního rizika v rámci systému kontroly každého dceřiného podniku;
- vyhodnocení identifikovaných rizik;
- přijetí rozhodnutí o akceptaci, sledování či snižování identifikovaných rizik (při zabezpečení požadované úrovně aktivit);
- hlášení provozních rizikových událostí zadáním příslušné informace do databáze událostí operačního rizika Skupiny;
- tento přehled provozních rizikových událostí Skupiny umožňuje Skupině určit směr kroků a postupů, které mají být vykonány v zájmu omezení těchto rizik, jakožto se i rozhodovat s ohledem na:
 - přijetí jednotlivých rizik, které se vyskytnou;
 - zahájení procesu, který vede k omezení možných dopadů; nebo
 - snížení rozsahu příslušné činnosti nebo její úplné ukončení.

49. ŘÍZENÍ KAPITÁLU

Strategií Skupiny je držení silné kapitálové základny tak, aby udržovala důvěru věřitelů i trhu, a zároveň zajistila budoucí rozvoj svého podnikání.

Konsolidovaná kapitálová přiměřenost je od 1. ledna 2014 kalkulována v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (dále jen „CRR“) z 26. června 2013.

Regulační kapitál Skupiny je analyzován ve dvou složkách:

- Tier 1 kapitál, který se skládá z:
 - kmenového kapitálu tier 1 (CET1), který obsahuje splacený kmenový akciový kapitál, emisní ážio, nerozdělený zisk včetně mezitímního zisku za období od 1. ledna 2023 do 30. června 2023, kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI), ostatní přechodné úpravy CET1, sníženého o odpočet nehmotných aktiv a dodatečné úpravy ocenění (AVA);
 - vedlejšího kapitálu tier 1 (AT1), který obsahuje instrumenty s nekonečnou splatností vydané v souladu s CRR (bod 24).
- Tier 2 kapitál, který tvoří uznatelný podřízený dluh schválený ČNB v hodnotě 1 051 mil. Kč (31. prosince 2022: 208 mil. Kč).

Od 1. ledna 2014 je kapitálová přiměřenost počítána pro CET1 kapitál, Tier 1 kapitál a celkový regulační kapitál. Hodnota představuje poměr daného kapitálu k rizikově váženým aktivům (RWA). ČNB dále požaduje po každé instituci dodatečnou bezpečnostní kapitálovou rezervu ve výši 2,5 % a proticyklickou kapitálovou rezervu na všech úrovních regulačního kapitálu.

K 31. prosinci 2022 se Skupina rozhodla neuplatňovat článek 473a Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/2395 a proto již nezahrnuje do kmenového kapitálu Tier 1 (CET1) částky, které odpovídají rozdílu opravných položek a rezerv dle standardu IAS 39 ke dni 31. prosinci 2017 a očekávaných úvěrových ztrát dle IFRS 9 ke dni 1. lednu 2018. Tento rozdíl je dále přepočten stanoveným koeficientem. Skupina zároveň s tímto, upravila příslušným způsobem výpočet specifických úprav úvěrového rizika.

Individuální sazba proticyklické kapitálové rezervy je kalkulována podle §63 vyhlášky ČNB č. 163/2014 Sb. z rozhodných úvěrových expozic jako vážený průměr sazeb, které se uplatňují ve státech, v nichž jsou tyto expozice umístěny. Vzhledem k umístění expozic je hodnota individuální sazby proticyklické kapitálové rezervy relevantní od roku 2017, kdy byly stanovené sazby pro Českou republiku a Slovenskou republiku a postupně jsou zaváděny i v jiných relevantních zemích.

Minimální požadavky pro jednotlivé kapitálové poměry k 31.12.2023 a k 31.12.2022 jsou následující:

v %	Minimální požadavek	Bezpečnostní kapitálová rezerva	Proticyklická kapitálová rezerva	Celkový požadavek
Kmenový kapitál tier 1 (CET1)	4,5 %	2,5 %	1,19 %	8,19 %
Tier 1 kapitál	6 %	2,5 %	1,19 %	9,69 %
Celkový regulační kapitál 2023	8 %	2,5 %	1,19 %	11,69 %
Kmenový kapitál tier 1 (CET1)	4,5 %	2,5 %	0,68 %	7,68 %
Tier 1 kapitál	6 %	2,5 %	0,68 %	9,18 %
Celkový regulační kapitál 2022	8 %	2,5 %	0,68 %	11,18 %

Regulatorní kapitál

Sesouhlasení regulatorního a účetního kapitálu

Níže uvedené tabulky shrnují složení regulatorního a účetního kapitálu a jednotlivých ukazatelů k 31. prosinci 2023 a k 31. prosinci 2022 a poskytují tak úplné sesouhlasení jednotlivých položek regulatorního kapitálu na kapitál Skupiny.

K 31. prosinci 2023

v mil. Kč	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	10 638	10 638
Nerozdělený zisk z předchozích období	15 619	13 131
Zisk za účetní období	3 112	5 388
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	(290)	(308)
Rezervní fondy	(3)	3 231
Nekontrolní podíly	–	9
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování (AVA)	(35)	–
(-) Dlouhodobý nehmotný majetek jiný než goodwill	(120)	–
Odložený daňový závazek z nehmotných aktiv jiných než goodwill	3	–
(-) Goodwill	(123)	–
(-) Nedostatečné krytí pro nevýkonné expozice	(48)	–
Splacené AT1 nástroje, emisní ážio	8 868	8 868
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	37 621	n/a
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	1 051	–
Celkem regulatorní/vlastní kapitál	38 672	40 957

K 31. prosinci 2022

v mil. Kč	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	10 638	10 638
Nerozdělený zisk z předchozích období	13 841	11 430
Zisk za účetní období	–	3 380
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	(1 698)	(1 631)
Rezervní fondy	34	3 158
Nekontrolní podíly	–	13
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování (AVA)	(33)	–
(-) Dlouhodobý nehmotný majetek jiný než goodwill	(238)	–
Odložený daňový závazek z nehmotných aktiv jiných než goodwill	8	–
(-) Goodwill	(131)	–
(-) Nedostatečné krytí pro nevýkonné expozice	(288)	–
Splacené AT1 nástroje, emisní ážio	8 868	8 868
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	31 001	n/a
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	208	–
Celkem regulatorní/vlastní kapitál	31 209	35 856

Na základě udělení souhlasu ČNB, Skupina od data 30. června 2023 zahrnuje do regulatorního kapitálu mezitímní pololetní zisk za období 1. ledna 2023 až 30. června 2023. Tato mezitímní účetní závěrka byla dle článku 26 bodu 2 Nařízení CRR ověřena auditorem a následně byla na úrovni Skupiny provedena analýza výplaty předvídatelných dividend.

Rizikově vážená aktiva (RWA) a ukazatele kapitálových poměrů

v mil. Kč	31. prosince 2023	31. prosince 2022
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	1 744	3 132
Expozice vůči institucím	399	2 097
Expozice vůči podnikům	69 926	73 860
Expozice vůči retailu	96	47
Expozice zajištěné nemovitostmi	11 115	7 690
Expozice v selhání	3 043	2 607
Vysoce rizikové expozice	29 903	30 563
Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	70	206
Nástroje kolektivního investování	12 861	10 972
Akcie	937	1 051
Ostatní expozice	3 442	4 456
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko, riziko protistrany, riziko rozmělnění a volné dodávky	133 536	136 681
Obchodovatelné dluhové nástroje	2 548	3 540
Akcie	1 320	1 888
Poziční riziko subjektů kolektivního investování (CIUs)	773	3 280
Měnové obchody	1 350	2 980
Rizikové expozice pro poziční riziko, měnové a komoditní riziko celkem	5 991	11 688
Operační riziko	15 554	12 028
Rizikové expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko celkem	173	742
Rizikové expozice celkem	155 254	161 139

Ukazatele kapitálové přiměřenosti

	31. prosince 2023	31. prosince 2022
Kmenový kapitál tier 1 (CET1)	18,52 %	13,74 %
Tier 1 kapitál	24,23 %	19,24 %
Celkový regulační kapitál	24,91 %	19,37 %

ČNB jako místní orgán pro řešení krize, definuje nejvhodnější strategie pro řešení krize institucí a určuje minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky těchto institucí (MREL). Všechny požadavky MREL stanovuje a monitoruje ČNB pro Banku individuálně. Požadavky na ukazatel krytí likvidity (LCR) a ukazatel čistého stabilního financování (NSFR) Banka bez problémů splňuje.

	31. prosince 2023	31. prosince 2022
Leverage ratio	11,85 %	13,21 %
Liquidity ratios		
LCR	413,26 %	276,59 %
NSFR	191,91 %	145,88 %

Nerozdělený zisk z předchozích období byl před zahrnutím do regulačního kapitálu na základě stanoviska ČNB snížen o částku odpovídající předpokládané výplatě výnosů z podřízených výnosových certifikátů (AT1 nástrojů) v následujících čtyřech čtvrtletích, kterou nepokrývá účelový fond pro výplatu výnosů z těchto certifikátů.

Hlavním cílem řízení kapitálu Skupiny je zajistit, aby stávající rizika neohrožovala solventnost Skupiny a aby byl dodržen regulační limit kapitálové přiměřenosti.

Smyslem stanovení minimální hodnoty pro kapitálovou přiměřenost je mít zavedený mechanismus varování, který zaručí, že kapitálová přiměřenost nepoklesne k regulatornímu minimu.

ALCO a vedení Skupiny pravidelně vyhodnocují, zda regulatorní kapitál Skupiny vyhovuje stanoveným limitům a cílům pro kapitálovou přiměřenost.

Rozhodovací pravomoc týkající se případných opatření na snížení úrovně rizika (např. snížení velikosti rizik, získání dodatečného kapitálu atd.) je svěřena představenstvu.

50. INFORMACE O REÁLNÉ HODNOTĚ

Odhad reálných hodnot

Následující text shrnuje hlavní metody a předpoklady použité při odhadu reálných hodnot finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou uvedených v tabulce.

Úvěry a ostatní pohledávky za klienty a Pohledávky za finančními institucemi: Reálná hodnota je vypočtena na základě diskontovaných očekávaných budoucích peněžních toků z jistiny a úroků při použití aktuálních příslušných úrokových sazeb pro úvěry s obdobnou zůstatkovou dobou splatnosti. Odhad očekávaných budoucích peněžních toků zohledňuje úvěrové riziko a jakýkoliv náznak snížení hodnoty. Odhadovaná reálná hodnota úvěrů zohledňuje též změnu platební schopnosti od doby poskytnutí úvěru a změny úrokových sazeb v případě fixně úročených úvěrů.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: Reálná hodnota vychází z tržní ceny kótované na aktivním trhu ke dni výkazu o finanční pozici.

Vklady a úvěry od bank, vklady od klientů a Podřízený dluh: Reálná hodnota depozit na požádání a depozit bez určené splatnosti se významně neliší od částky splatné na požádání ke dni výkazu o finanční pozici. Odhad reálné hodnoty depozit se stanovenou splatností vychází z peněžních toků diskontovaných úrokovými sazbami aktuálně nabízenými pro depozita s obdobnou zůstatkovou dobou splatnosti.

Reálná hodnota vydaných podřízených dluhopisů nezahrnuje přímé transakční náklady, které byly vynaloženy na jejich emisi.

Odhady reálných hodnot finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou, analyzované dle hierarchického systému, který odráží významnost vstupů použitých při oceňování, byly následující:

31. prosinec 2023

v mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Odhadovaná RH celkem	Účetní hodnota
Finanční aktiva					
Peníze a peněžní ekvivalenty, pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	–	140 977	–	140 977	140 969
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	4 333	–	–	4 333	4 540
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	–	–	110 716	110 716	101 456
Finanční pasiva					
Vklady a úvěry od bank	–	9 156	–	9 156	9 191
Vklady od klientů	–	217 496	–	217 496	217 837
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	2 988	–	320	3 308	3 287
Podřízený dluh	–	1 190	–	1 190	1 256

31. prosinec 2022

v mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Odhadovaná RH celkem	Účetní hodnota
Finanční aktiva					
Peníze a peněžní ekvivalenty, pohledávky za bankami a ostatními finančními institucem	–	78 152	–	78 152	78 155
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	4 400	–	–	4 400	4 801
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	–	–	109 769	109 769	106 149
Finanční pasiva					
Vklady a úvěry od bank	–	10 373	–	10 373	10 530
Vklady od klientů	–	165 005	–	165 005	164 022
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	–	–	305	305	301
Podřízený dluh	–	324	–	324	256

51. AKVIZICE A PRODEJE DCEŘINÝCH SPOLEČNOSTÍ, PŘIDRUŽENÝCH SPOLEČNOSTÍ A SPOLEČNÝCH PODNIKŮ**a) Akvizice dceřiných společností, přidružených společností a společných podniků, zvýšení kapitálu v dceřiných společnostech****Zvýšení kapitálu v dceřiných společnostech v roce 2023**

v mil. Kč	Datum akvizice	Požizovací cena
J&T ORBIT SICAV, a.s.	19. 01. 2023	792
J&T ORBIT SICAV, a.s.	28. 02. 2023	173
AMISTA investiční společnost, a.s.	27. 09. 2023	2
J&T Leasingová společnost, a.s.	14. 12. 2023	200
Celkem		1 167

Příspěvek do kapitálu dceřiných společností nepředstavuje odtok hotovostí ze Skupiny.

Akvizice dceřiných společností a zvýšení kapitálu v dceřiných společnostech v roce 2022

v mil. Kč	Datum akvizice/ změny kapitálu	Požizovací cena
FVE Čejkovice s.r.o.	13. 04. 2022	168
FVE Napajedla s.r.o.	13. 04. 2022	445
FVE Němčice s.r.o.	13. 04. 2022	250
FVE Slušovice s.r.o.	13. 04. 2022	304
J&T RF I I., s.r.o.	03. 08. 2022	–
J&T ORBIT SICAV, a.s.	14. 01. 2022	10
AMISTA investiční společnost, a.s.	30. 11. 2022	137
J&T Leasingová společnost, a.s.	29. 9. 2022	–
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	8. 2. 2022	–
J&T Banka d.d.	26. 4. –29. 9. 2022	–
J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.	27. 6. 2022	–
Celkem		1 313

b) Založení dceřiných společností a společných podniků

Skupina nezaložila žádnou novou dceřinou společnost a společný podnik v roce 2023.

31. 12. 2022	Datum akvizice	Požizovací cena	Výdaj peněžních prostředků
FVE Holding, s.r.o.	7. 4. 2022	–	–
Celkem		–	–

c) Efekt akvizic

Skupina v roce 2023 nepořídila žádnou novou dceřinou společnost.

Akvizice nových dceřiných společností (konsolidované metodou „plné konsolidace“) v roce 2022 měla následující dopad na aktiva a závazky Skupiny:

v mil. Kč	2022
Peníze a peněžní ekvivalenty	115
Deriváty	1
Finanční aktiva v reálné hodnotě do výkazu ziskov a ztrát	111
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě	16
Dlouhodobý nehmotný majetek	930
Ostatní nehmotný majetek	1
Splatná daňová pohledávka	2
Odložená daňová pohledávka	5
Ostatní aktiva	150
Aktiva celkem	1 330
Vklady a úvěry od bank	25
Vklady od klientů	11
Splatný daňový závazek	4
Ostatní závazky	61
Závazky celkem	102
Čistá identifikovatelná aktiva a závazky	1 228
Nekontrolní podíly	11
Přínos z výhodné koupě	94
Poskytnutá peněžní úhrada	(1 286)
Podmíněná plnění	(27)
Získané peněžní prostředky	115
Zisk/(ztráta) od data akvizice	89
Zisk/(ztráta) nabytých společností za celý rok 2022	126
Výnosy nabytých společností za celý rok 2022	428

d) Prodeje dceřiných společností

Prodeje dceřiných společností 2023

Prodeje dceřiných společností 2023 v mil. Kč	Datum prodeje	Čistá aktiva bez NCI
ALTERNATIVE UPRAVLJANJE d.o.o.	17. 01. 2023	22
J&T Bank, a.o.	14. 11. 2023	–
Interznanie OAO	14. 11. 2023	432
TERCES MANAGEMENT LIMITED	14. 11. 2023	–
FVE Holding, s.r.o.	20. 12. 2023	–
FVE Čejkovice s.r.o.	20. 12. 2023	–
FVE Napajedla s.r.o.	20. 12. 2023	73
FVE Němčice s.r.o.	20. 12. 2023	–
FVE Slušovice s.r.o.	20. 12. 2023	–
J&T Recycle, s.r.o.	20. 12. 2023	–
Celkem		527

Efekt prodeje dceřiných společností

v mil. Kč	2023
Peníze a peněžné ekvivalenty	(133)
Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření	(4)
Dlouhodobý hmotný majetek	(763)
Splatná daňová pohledávka	(10)
Odložená daňová pohledávka	(15)
Ostatní aktiva	(74)
Aktiva držené k prodeji	(3 085)
Aktiva celkem	(4 084)
Vklady a úvěry od bank	(864)
Deriváty	(21)
Ostatní závazky	(19)
Odložený daňový závazek	(1)
Závazky držené k prodeji	(2 652)
Závazky celkem	(3 557)
Čistá hodnota aktiv a pasiv	527
Obdržená úhrada	1147
Kumulativní příjmy a náklady zahrnuté do ostatního úplného výsledku hospodaření přeřazené do zisku nebo ztráty	(1 503)
Celkový dopad	(883)
Realizované úhrady	785
Peníze a peněžné ekvivalenty placeny	(133)
Čistý peněžný přítok	652

Prodeje dceřiných společností 2022 v mil. Kč	Datum prodeje	Čistá aktiva bez NCI
Colorizo Investment, a.s.	18. 11. 2022	141
J&T REALITY otevřený podílový fond	27. 12. 2022	579
Celkem		720

Efekt prodeje dceřiných společností

v mil. Kč	2022
Peníze a peněžné ekvivalenty	(19)
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě	(1 159)
Podíly v společnostech	(632)
Ostatné aktiva	(363)
Aktiva celkem	(2 174)
Ostatní závazky	(578)
Závazky celkem	(578)
Čistá hodnota aktiv a pasiv	1 595
z toho nekontrolní podíly	876
Subtotal	719
Realizované úhrady	720
Peníze a peněžné ekvivalenty placeny	(19)
Čistý peněžný přítok	701

e) Prodeje přidružených společností a společných podniků

Skupina během roku 2023 prodala společnost XT-card a.s.

Prodeje přidružených společností 2023 v mil. Kč	Datum prodeje	Čistá aktiva bez NCI
XT-card a.s.	23. 08. 2023	(10)
Celkem		(10)

Skupina prodala společné podniky ze skupiny OAMP Holding s.r.o., CI Joint Venture s.r.o. a Industrial Center CR 11 s.r.o. prostřednictvím prodeje společnosti Colorizo Investment, a.s. během roku 2022.

52. INVESTICE DO JEDNOTEK ÚČTOVANÝCH EKVIVALENCNÍ METODOU

Skupina k 31. prosinci 2023 nemá žádné investice do přidružených podniků.

Následující tabulka uvádí rozpad individuálních účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků k 31. prosinci 2022.

v mil. Kč	XT-card a.s. Přidružená společnost
Podíl skupiny na konsolidované reálné hodnotě vlastního kapitálu k datu akvizice	6
Podíl Skupiny na po-akvizičním zisku / (ztrátě) 2021	2
Podíl Skupiny na po-akvizičním zisku / (ztrátě) 2022	2
Celkem	10

Souhrn finančních informací investic konsolidovaných metodou ekvivalence k 31. prosinci 2022:

Typ	XT-card a.s. Přidružená společnost	OAMP Group Společný podnik	Celkem
Aktiva	33	–	33
Závazky	9	–	9
Čistá aktiva	24	–	24
Výnosy	52	–	52
Náklady	(46)	–	(46)
Zisk / (ztráta)	6	–	6
Podíl Skupiny	32%	–	
Podíl Skupiny na zisku	2	140	142

Skupina OAMP zahrnuje podíl Skupiny na zisku za rok 2022 až do data prodeje OAMP Holding s.r.o., OAMP Distribution s.r.o., OAMP Infrastructure s.r.o., CI Joint Venture s.r.o. a Industrial Center CR 11 s.r.o. držené jako společné podniky společností Colorizo Investment, a.s.

53. NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Dne 19. prosince 2023 byl schválený zákon č. 530/2023 Z. z., kterým se mění a doplňují některé slovenské zákony v souvislosti se zlepšením stavu veřejných financí. Tímto zákonem byl novelizovaný také zákon č. 235/2012 Z. z. o osobitnom odvodu z podnikání v regulovaných odvětvích a o změně a doplnění některých zákonů ve znění pozdějších předpisů, který zavedl s účinností od 1. ledna 2024 povinnost platit zvláštní odvod z podnikání v regulovaných odvětvích, které vykonávají činnosti na základě povolení vydaného Národní bankou Slovenska („NBS“).

- Odvod je vypočítán jako součin základu pro odvod a příslušné sazby.
- Základem pro odvod je výsledek hospodaření společnosti vykázaný v účetní závěrce, která se předkládá spolu s daňovým přiznáním (§ 5 zákona č. 235/2012 Z. z.) vynásobený koeficientem. Koeficient pro účely výpočtu základu odvodu se vypočítá jako podíl výnosů z regulované činnosti k celkovému výnosu za účetní období, za které byl vykázán výsledek hospodaření použit pro účely výpočtu základu odvodu.
- Sazba odvodu je pro regulovaný subjekt, který vykonává činnost v oblasti bankovníctví na základě bankovního povolení vydaného NBS podle zvláštního předpisu či na základě oprávnění k výkonu činnosti v oblasti bankovníctví vydaného v jiném státu Evropské unie a státu, který je smluvní stranou Dohody o Evropském hospodářském prostoru 0,025 % měsíčně, t.j. 30 % ročně.

Sazba odvodu se bude každý rok snižovat, dokud v roce 2028 nedosáhne hodnoty 0,00363.

Skupina nadále analyzuje kalkulace pro stanovení výše odvodu. Skupina očekává, že odvod nebude mít významný dopad na účetní závěrku Skupiny.

Dne 26. února 2024 došlo k přijetí změny stanov Banky, podle které má dozorčí rada nově 9 členů s tím, že 6 členů volí jediný akcionář a 3 členy volí zaměstnanci Banky. Téhož dne byli do funkce členů dozorčí rady jmenováni Marc Derydt a Jozef Kollár. Následně dne 15. března 2024 došlo ke zvolení Radoslava Míška do funkce člena dozorčí rady voleného zaměstnanci Banky.

Dne 4. března 2024 Tomáš Klimíček rezignoval z pozice člena představenstva a také z vedení oblasti řízení rizik Banky.

40,96
mld. Kč

VLASTNÍ KAPITÁL NA
KONSOLIDOVANÉ BÁZI

VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI K 31. PROSINCI 2023

v mil. Kč	Bod přílohy	31. 12. 2023	31. 12. 2022 (upraveno)*	1. 1. 2022 (upraveno)*
Aktiva				
Peníze a peněžní ekvivalenty	5	139 968	76 804	71 299
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	6	271	487	1 321
Kladná reálná hodnota derivátů	7	4 777	6 783	1 149
Finanční aktiva k obchodování	8a	4 940	6 408	3 896
Finanční aktiva povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty	8b	9 214	8 978	8 645
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	8c	10 783	4 681	3 308
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	8d	4 540	4 529	4 522
– z toho zastavené jako zajištění (repo operace)	9	4 338	4 330	4 322
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě	10	100 270	103 644	88 265
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty		–	–	14
Majetkové účasti	1	2 663	2 636	4 386
Dlouhodobý hmotný majetek	13	1 451	1 653	1 722
Dlouhodobý nehmotný majetek	14	88	204	153
Splatná daňová pohledávka	24	–	–	164
Odložená daňová pohledávka	25	673	481	300
Ostatní aktiva	16	9 798	2 884	4 990
Aktiva celkem		289 436	220 172	194 134
Závazky				
Vklady a úvěry od bank	17	8 256	8 520	4 298
Vklady od klientů	18	216 733	159 575	149 306
Záporná reálná hodnota derivátů	7	2 435	3 940	1 645
Emitované dluhové cenné papíry	19	3 287	301	–
Podřízený dluh	20	1 256	256	73
Rezervy	22	1 562	1 416	1 297
Splatné daňové závazky	24	1 142	1 051	–
Ostatní závazky	21	15 075	10 059	14 038
Závazky celkem		249 746	185 118	170 657
Základní kapitál	23	10 638	10 638	10 638
Nerozdělené zisky a ostatní fondy	23	20 184	15 548	8 942
Ostatní kapitálové nástroje	23	8 868	8 868	3 897
Vlastní kapitál celkem		39 690	35 054	23 477
Vlastní kapitál a závazky celkem		289 436	220 172	194 134

Příloha uvedená na stranách 268 až 347 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

* Viz kapitola 5

VÝKAZ O ÚPLNÉM VÝSLEDKU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2023

v mil. Kč	Bod přílohy	2023	2022
Úrokové výnosy vypočtené dle metody efektivní úrokové míry	26	16 914	10 737
Ostatní úrokové výnosy	26	356	219
Úrokové náklady	27	(8 125)	(4 315)
Čisté úrokové výnosy		9 145	6 641
Výnosy z poplatků a provizí	28	1 752	1 727
Náklady na poplatky a provize	29	(303)	(313)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		1 449	1 414
Dividendy z majetkových účastí		260	235
Čistý zisk z obchodování a investic	30	2 093	2 294
Ostatní provozní výnosy	31	253	40
Provozní výnosy		13 200	10 624
Osobní náklady	32	(1 564)	(1 354)
Ostatní provozní náklady	33	(1 791)	(1 441)
Odpisy a amortizace	13,14	(211)	(212)
Provozní náklady		(3 566)	(3 007)
Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním		9 634	7 617
Ztráta z prodeje/postoupení úvěrů a ostatních pohledávek	12	(42)	(115)
Čistá změna opravných položek k finančním nástrojům	12, 6	(1 021)	(1 525)
Čistá změna opravných položek k majetkovým účastem	1	(742)	(630)
Zisk před zdaněním		7 829	5 347
Daň z příjmů	24	(1 508)	(1 227)
Zisk za účetní období		6 321	4 120
<i>Zisk za účetní období přiřaditelný:</i>			
Akcionářům Banky		6 321	4 120
Zisk za účetní období		6 321	4 120

v mil. Kč	Bod přílohy	2023	2022
Ostatní úplný výsledek – který bude v následujících obdobích převeden do zisku a ztráty:			
Rezerva z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření – dluhové nástroje			
Přecenění na reálnou hodnotu		(40)	(117)
Očekávané úvěrové ztráty		(68)	23
Související daň		(6)	22
Rozdíly z kurzových přepočtů		11	-
Ostatní úplný výsledek – který nebude v následujících obdobích převeden do zisku a ztráty:			
Rezerva z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření – kapitálové nástroje			
Přecenění na reálnou hodnotu		50	(36)
Ostatní úplný výsledek po zdanění		(53)	(108)
Úplný výsledek za účetní období		6 268	4 012

Příloha uvedená na stranách 268 až 347 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Představenstvo schválilo tuto účetní závěrku dne 28. března 2024.

Za představenstvo podepsáni:



Ing. Igor Kováč
člen představenstva



Ing. Jan Kotek
člen představenstva

VÝKAZ O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2023

v mil. Kč

Základní kapitál

Zůstatek k 1. lednu 2022	10 638
Úplný výsledek za účetní období celkem	
Zisk za účetní období	–
Emise investičních certifikátů	–
Vklad do ostatních kapitálových fondů	–
Výplata výnosů z emitovaných investičních certifikátů	–
Zřízení účelového fondu pro výplatu výnosů z investičních certifikátů	–
Ostatní úplný výsledek, který bude v příštích obdobích převeden do výkazu zisku a ztráty:	
Rezerva z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření – dluhové nástroje	
Přecenění na reálnou hodnotu	–
Očekávané úvěrové ztráty	–
Související daň	–
Ostatní úplný výsledek, který nebude v příštích obdobích převeden do výkazu zisku a ztráty:	
Rezerva z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření – kapitálové nástroje	
Přecenění na reálnou hodnotu	–
Zůstatek k 31. prosinci 2022	10 638
Zůstatek k 1. lednu 2023	10 638
Úplný výsledek za účetní období celkem	
Zisk za účetní období	–
Výplata výnosů z emitovaných investičních certifikátů	–
Zřízení účelového fondu pro výplatu výnosů z investičních certifikátů	–
Výplata dividend	–
Ostatní úplný výsledek, který bude v příštích obdobích převeden do výkazu zisku a ztráty:	
Kurzový rozdíl	–
Rezerva z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření – dluhové nástroje	
Přecenění na reálnou hodnotu	–
Očekávané úvěrové ztráty	–
Související daň	–
Ostatní úplný výsledek, který nebude v příštích obdobích převeden do výkazu zisku a ztráty:	
Rezerva z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření – kapitálové nástroje	
Přecenění na reálnou hodnotu	–
Zůstatek k 31. prosinci 2023	10 638

Další informace o kapitálových nástrojích jsou zveřejněny v bodě 23.

Příloha uvedená na stranách 268 až 347 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Nerozdělený zisk a kapitálové fondy	Účelový fond Perpetuita	Ostatní kapitálové nástroje	Oceňovací rozdíly	Celkem
8 667	174	3 897	101	23 477
4 120	–	–	–	4 120
–	–	4 971	–	4 971
2 913	–	–	–	2 913
–	(319)	–	–	(319)
(326)	326	–	–	–
–	–	–	(117)	(117)
–	–	–	23	23
–	–	–	22	22
–	–	–	(36)	(36)
15 374	181	8 868	(7)	35 054
15 374	181	8 868	(7)	35 054
6 321	–	–	–	6 321
–	(632)	–	–	(632)
(772)	772	–	–	–
(1 000)	–	–	–	(1 000)
–	–	–	11	11
–	–	–	(40)	(40)
–	–	–	(68)	(68)
–	–	–	(6)	(6)
–	–	–	50	50
19 923	321	8 868	(60)	39 690

VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2023

v mil. Kč	Bod přílohy	2023	2022 (upraveno)
Peněžní toky z provozní činnosti			
Zisk před zdaněním		7 829	5 347
Úpravy o:			
Odpisy a amortizace	13, 14	211	212
Čistá změna opravných položek k úvěrům	12	1 029	1 437
Ztráta ze změny úvěrů a ostatních pohledávek		42	–
Čistá změna rezerv k podrozvahovým položkám	12	60	61
Kurzové rozdíly ze ztrát způsobených snížením hodnoty úvěrů	12	27	(85)
Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	13, 14	182	68
Ostatní změny dlouhodobého hmotného majetku	13	89	–
Změna stavu ostatních rezerv	22	84	71
Změna v přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů		(318)	(49)
Majetkové účasti – přecenění zajišťované položky/zajištění reálné hodnoty		(60)	313
Tvorba opravných položek k majetkovým účastem	1	1 207	631
Zůstatková hodnota prodaných majetkových účastí	1	251	58
FVOCI cenné papíry – ztráta z prodeje		(6)	4
FVOCI cenné papíry – zajištění reálné hodnoty		50	4
Znehodnocení finančních aktiv ve FVOCI	12	(68)	26
Čisté nerealizované kurzové zisky / (ztráty)		(447)	362
(Zvýšení) / snížení provozních aktiv:			
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	6	216	257
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty		2 275	(16 141)
Finanční aktiva k obchodování a oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů		1 547	(2 796)
Finanční aktiva ve FVOCI		(150)	–
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	8d	(11)	–
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva		(7 321)	2 106
Zvýšení / (snížení) provozních závazků:			
Vklady a úvěry od bank	17	264	4 222
Vklady od klientů	18	57 158	10 269
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty		–	(456)
Výnosy a výdaje příštích období a ostatní pasiva (bez rezerv)		5 164	(3 418)
Zaplacená daň		(1 626)	(164)
Zvýšení / (snížení) reálných hodnot derivátů:			
Reálná hodnota derivátových nástrojů	7	501	(3 339)
Čistý peněžní tok z provozní činnosti		67 651	(1 000)

v mil. Kč	Bod přílohy	2023	2022 (upraveno)
Peněžní toky z investiční činnosti			
Nákup dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	13, 14	(153)	(262)
Majetkové účasti – vklady		(1 157)	(302)
Majetkové účasti – příjmy		360	728
Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření – příjmy		12	958
Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření – výdaje		(5 918)	(2 519)
Čistý peněžní tok z investiční činnosti		(6 856)	(1 397)
Peněžní toky z finanční činnosti			
Výplata do ostatních kapitálových fondů		–	2 913
Emise ostatních kapitálových nástrojů		–	4 971
Výplata výnosu z ostatních kapitálových nástrojů	23	(632)	(319)
Příjem z vydaných dluhopisů	23, 34	2 967	300
Příjem z emise podřízeného dluhu	34	1 000	185
Výplata dividend	23	(1 000)	–
Splátky závazků z leasingu	34	(124)	(105)
Čistý peněžní tok z finanční činnosti		2 211	7 945
<i>Zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů</i>		<i>63 006</i>	<i>5 548</i>
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku období	5	76 804	71 299
Vliv změn měnových kurzů na zůstatky peněžních prostředků		158	(43)
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci období	5	139 968	76 804
Peněžní tok z provozní činnosti zahrnuje:			
Přijaté úroky		15 797	10 414
Zaplacené úroky		(7 140)	(3 443)
Zaplacené úroky/závazky z leasingu		2	2
Přijaté dividendy		391	299

Příloha uvedená na stranách 268 až 347 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2023

1. OBECNÉ INFORMACE

J&T BANKA, a.s. (dále jen „Banka“) byla založena v České republice jako akciová společnost dne 13. října 1992.

Banka získala dne 25. dubna 2003 licenci obchodníka s cennými papíry a dne 22. prosince 2003 jí o tuto činnost byla rozšířena bankovní licence.

Banka se ve své činnosti orientuje na oblast privátního, investičního, korporátního a retailového bankovníctví.

Banka podléhá pravidlům a požadavkům České národní banky (dále také „ČNB“). Tato pravidla a požadavky se týkají zejména limitů a omezení ohledně kapitálové přiměřenosti, ostatních ukazatelů regulovaných ze strany ČNB, kategorizace úvěrů a podrozvahových závazků, velkých expozic, likvidity, devizové pozice Banky a jiné.

Banka má od roku 2020 sídlo na adrese Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8.

Banka (včetně pobočky na Slovensku a v Německu) měla v roce 2023 v průměru 698 zaměstnanců (2022: 644). Banka podniká v České republice, v Slovenské republice a v Německu.

Slovenská pobočka Banky byla založena dne 23. listopadu 2005 a byla zapsána do Obchodního rejstříku Obvodního soudu pro Bratislavu I, Oddíl Po, vložka 1320/B jako organizační složka „J&T BANKA, a.s., pobočka zahraniční banky“ (dále jen „Pobočka“) se sídlem v Bratislavě, 811 02, Dvořákovo nábrežie 8, identifikační číslo 35 964 693.

Německá pobočka Banky byla založena 21. září 2022 a byla zapsána do obchodního rejstříku Okresního soudu ve Frankfurtu nad Mohanem jako organizační složka „J&T BANKA, a.s. Zweigniederlassung Deutschland“, Franklinstraße 56, 60486 Frankfurt nad Mohanem, s identifikačním číslem HRB 128706. Německá pobočka Banky působí od 27. února 2023 pod značkou J&T Direktbank, jako plně digitální banka.

Konečnou mateřskou společností Banky je společnost J&T FINANCE GROUP SE, jejíž vlastníky jsou Jozef Tkáč (45,05 %), Ivan Jakobovič (35,15 %), Rainbow Wisdom Investments Limited (9,90 %), Štěpán Ašer (4,95 %) a Igor Kováč (4,95 %).

Majetkové účasti

V souvislosti se záměrem akcionáře centralizovat finanční služby pod Banku se staly dceřinými společnostmi Banky níže uvedené společnosti. Banka je takto schopna poskytovat klientům kompletní servis bankovních služeb, správu aktiv, realizovat operace na finančních a kapitálových trzích i pro retailovou klientelu, stejně jako podporovat klienty ve strukturování jejich projektů a v jejich počátečních fázích. Očekává se, že všechny akvizice významně přispějí k růstu ziskovosti Banky.

Stav k 31. 12. 2023 v mil. Kč

Společnost	Stav netto	Opravná položka	Základní kapitál	Podíl %	Předmět podnikání	Sídlo společnosti
AMISTA consulting, s.r.o.	1	–	0,70	80	Poradenská činnost	ČR
AMISTA investiční společnost, a.s.	138	–	9	80	Investiční činnost	ČR
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	40	(192)	38	100	Investiční činnost	ČR
J&T banka d.d.	303	(652)	1 073	100	Bankovní činnost	Chorvatsko
J&T IB and Capital Markets, a.s.	2	–	2	100	Poradenská činnost	ČR
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	149	–	20	100	Investiční činnost	ČR
J&T INVESTIČNÁ SPOLEČNOST, správ. spol., a.s.	8	–	3	100	Investiční činnost	SR
J&T Leasingová společnost, a.s.	–	(670)	32	100	Finanční činnost	ČR
J&T ORBIT SICAV, a.s.	975	–	0,10	92,33	Investiční činnost	ČR
J&T ADVANCED SOLUTION SICAV	–	–	–	99,97	Investiční činnost	Malta
J&T RFI I., s.r.o.	37	–	0,20	100	Poradenská činnost	ČR
J&T VENTURES I otevřený podílový fond	83	–	–	94,05	Investiční činnost	ČR
Rustonka Development II s.r.o.	927	–	0,09	100	Investice do nemovitostí	ČR
Celkem	2 663	(1 514)				

Dne 1. ledna 2023 přijalo Chorvatsko euro jako svou měnu s konverzním kurzem 1 euro za 7,53450 chorvatské kuny. V důsledku toho Banka k 1. ledna 2023 přepočítala majetkové účasti v dceřiných společnostech J&T banka d.d. a ALTERNATIVE UPRAVLJANJE d.o.o. z HRK na EUR. Z této konverze Banka nerealizovala žádný zisk ani ztrátu.

Dne 17. ledna 2023 byla společnost ALTERNATIVE UPRAVLJANJE d.o.o. zlikvidována a vymazána ze soudního rejstříku v Chorvatsku. Rezervy z ostatních kapitálových fondů ve výši 371 tis. EUR byly vyplaceny Bance jako jedinému akcionáři dne 19. ledna 2023.

Dne 19. ledna 2023 dokoupila Banka podíl ve společnosti J&T ORBIT SICAV, a.s. v celkové nominální hodnotě 32 mil. EUR (792 mil. Kč). Dne 28. února 2023 Banka dokoupila podíl v celkové nominální hodnotě 7 mil. EUR (173 mil. Kč).

Dne 27. září 2023 Banka navýšila svůj podíl ve společnosti AMISTA investiční společnost, a.s. prostřednictvím vkladu v celkové nominální hodnotě 1,6 mil. Kč mimo základní kapitál.

Dne 14. listopadu 2023 přistoupila Banka k prodeji svého podílu ve výši 99,95 % ve společnosti J&T Bank, a.o. a 99 % ve společnosti TERCES MANAGEMENT LIMITED. Banka plánovala prodej těchto dceřiných společností již v minulých letech a pravidelně monitorovala odhadovanou prodejní cenu. Tyto odhady byly během roku 2023 měsíčně zohledněny ve výši opravných položek držených k těmto majetkovým účastem. Celková změna opravných položek v průběhu roku 2023 činila 62 mil. Kč. V roce 2023 byl kurzový rozdíl z celkových opravných položek k dceřiným společnostem držených v USD a RUB kladný 273 mil. Kč. Rozpuštění opravných položek k datu prodeje činilo 1 486 mil. Kč. Celkový dopad prodeje obou dceřiných společností je vykázán jako součást provozních výnosů v celkové výši 144 mil. Kč, bod 31.

Dne 14. prosince 2023 Banka navýšila svůj podíl ve společnosti J&T Leasingová společnost, a.s. prostřednictvím vkladu v celkové nominální hodnotě 200 mil. Kč mimo základní kapitál.

Během roku 2023 Banka vykázala ztráty ze snížení hodnoty majetkových účastí v čisté výši 742 mil. Kč zahrnující především čistou změnu opravné položky u společnosti J&T Leasingová společnost, a.s. ve výši 670 mil. Kč a 62 mil. Kč u společnosti J&T Bank, a.o. a TERCES MANAGEMENT LIMITED. Zbývající částka 10 mil. Kč představuje dodatečnou tvorbu opravné položky u společnosti J&T banka, d.d.

Během roku 2023 a 2022 nebyla evidována žádná omezení výkonu vlastnických práv ve vztahu k dceřiným společnostem v EU.

Banka působila na ruském trhu prostřednictvím své dceřiné společnosti J&T Bank, a.o. V důsledku ruské invaze na Ukrajinu dne 24. února 2022 byly uvaleny sankce na ruské jednotlivce a právnické subjekty. V důsledku těchto sankcí vykazuje Banka hotovost a peněžní ekvivalenty uložené v J&T Bank, a.o. jako vázanou hotovost v pozici ostatní aktiva, bod 16.

Stav k 31. 12. 2022 v mil. Kč

Společnost	Stav netto	Opravná položka	Základní kapitál	Podíl %	Předmět podnikání	Sídlo společnosti
ALTERNATIVE UPRAVLJANJE d.o.o.	9	(10)	0,06	100	Investiční činnost	Chorvatsko
AMISTA consulting, s.r.o.	1	-	0,70	80	Poradenská činnost	ČR
AMISTA investiční společnost, a.s.	110	-	9	80	Investiční činnost	ČR
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	40	(192)	38	100	Investiční činnost	ČR
J&T Bank, a.o.	241	(2 358)	1 980	99,95	Bankovní činnost	Rusko
J&T banka d.d.	306	(626)	1 047	100	Bankovní činnost	Chorvatsko
J&T IB and Capital Markets, a.s.	2	-	2	100	Poradenská činnost	ČR
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	149	-	20	100	Investiční činnost	ČR
J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOST, správ. spol., a.s.	8	-	3	100	Investiční činnost	SR
J&T Leasingová společnost, a.s.	470	-	32	100	Finanční činnost	ČR
J&T ADVANCED SOLUTION SICAV	0	-	-	99,97	Investiční činnost	Malta
J&T ORBIT SICAV, a.s.	10	-	0,10	100	Investiční činnost	ČR
J&T RFI I., s.r.o.	36	-	0,20	100	Poradenská činnost	ČR
J&T VENTURES I otevřený podílový fond	83	-	-	94,05	Investiční činnost	ČR
Rustonka Development II s.r.o.	904	-	0,09	100	Investice do nemovitostí	ČR
TERCES MANAGEMENT LIMITED	267	(255)	0,06	99,00	Investiční činnost	Kypr
Celkem	2 636	(3 441)				

Dne 14. ledna 2022 Banka získala 100 % podíl v společnosti J&T ORBIT SICAV, a.s. Dne 1. listopadu 2022 Banka navýšila svůj podíl ve fondu skrze vklad s celkovou nominální hodnotou 0,4 mil. EUR (9,6 mil. Kč) mimo základní kapitál.

Dne 8. února 2022 snížila společnost ATLANTIK finanční trhy, a.s. svůj akciový kapitál z původních 81 mil. Kč na 38 mil. Kč. Společnost částku 43 mil. Kč splatila Bance jakožto jedinému akcionáři.

Dne 27. dubna 2022 navýšila Banka akciový kapitál společnosti J&T banka d.d. o 20 mil. HRK (65 mil. Kč) a navýšila svůj podíl v bance na 85,15 %. Dne 30. září 2022 získala Banka 11,12 % podíl ve společnosti J&T banka d.d. od společnosti ALTERNATIVE UPRAVLJANJE d.o.o. Banka v roce 2022 vytěsnila minoritní akcionáře a dosáhla tak 100% podílu ve společnosti J&T banka d.d.

Ve dnech 10. června 2022 a 8. listopadu 2022 společnost J&T VENTURES I otevřený podílový fond provedla částečně odkupy svých podílů a snížila celkový počet podílových listů ve fondu.

Dne 3. srpna 2022 Banka získala 100% podíl ve společnosti J&T RFI I, s.r.o. Dne 17. srpna 2022 navýšila Banka svůj podíl ve fondu formou vkladu v celkové nominální hodnotě hodnotou 1,5 mil. EUR (36 mil. Kč) nad rámec vkladů držitelů akcií do základního kapitálu.

Dne 29. září 2022 Banka navýšila svůj podíl ve společnosti J&T Leasingová společnost, a.s. prostřednictvím vkladu v celkové nominální hodnotě 70 mil. Kč mimo základní kapitál.

Dne 24. října, na základě Rozhodnutí o výplatě kapitálových rezerv společnosti ALTERNATIVE UPRAVLJANJE d.o.o. Banka snížila svůj podíl na akciovém kapitálu o 8,8 mil. HRK (29 mil. CZK).

Dne 30. listopadu 2022 Banka získala 80% podíl v společnosti AMISTA investiční společnost, a.s.

Dne 27. prosince 2022 Banka prodala 53,08% podíl v společnosti J&T REALITY o.p.f.

V roce 2022 vytvořila Banka opravné položky k majetkovým účastem v celkové výši 630 mil. Kč.

Meziroční změna celkové opravné položky k majetkovým účastem 1 560 mil. Kč byla ovlivněna navýšením opravných položek v roce 2022 a záporným kurzovým rozdílem ve výši 930 mil. Kč z přepočtu opravných položek k majetkovým účastem v jiné měně, než je česká koruna, výhradně položek denominovaných v rublech.

2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

(a) Prohlášení o souladu

Tato účetní závěrka je nekonsolidovanou účetní závěrkou za období začínající 1. ledna 2023 a končící 31. prosince 2023 (dále jen „účetní závěrka“) a zahrnuje informace za Banku a její pobočky (dále jen „Banka“) a byla zpracována v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví („IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií.

(b) Východiska pro přípravu

Účetní závěrka byla sestavena dle zásady účtování v pořizovacích cenách. Výjimku tvoří finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku hospodaření a deriváty, které jsou oceněny reálnou hodnotou.

Banka připravuje účetní závěrku na základě účetnictví, které je vedeno v souladu s národními účetními standardy. Účetní závěrka vychází z účetních záznamů upravených tak, aby ve všech významných aspektech odpovídaly IFRS.

Níže uvedené účetní metody byly konzistentně aplikovány pro všechna účetní období uvedená v této účetní závěrce.

Informace o významných oblastech nejistoty odhadů a zásadních úsudcích týkajících se aplikace účetních metod, které mají významný dopad na výši položek vykázaných v účetní závěrce, jsou podrobněji popsány v bodě 4.

Vliv přijatých standardů, které nejsou v platnosti

Některé nové standardy, novely standardů a interpretace dosud nejsou účinné či dosud nebyly schváleny EU pro rok končící 31. prosincem 2023 a při sestavování této účetní závěrky nebyly použity:

Novelizace IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky - Klasifikace závazků jako krátkodobých a dlouhodobých

Účinný pro roční období začínající po 1. lednu 2024.

Novelizace upřesňuje, že klasifikace závazků na krátkodobé a dlouhodobé vychází výhradně z práva účetní jednotky odložit vypořádání ke konci účetního období. Právo účetní jednotky odložit vypořádání o minimálně 12 měsíců od data účetní závěrky nemusí být nepodmíněné, avšak musí mít věcný důvod. Klasifikace není ovlivněna záměry nebo očekáváními vedení, zda a kdy hodlá účetní jednotka toto právo uplatnit. Novelizace dále zpřesňuje výklad situací, které představují vypořádání závazku.

Banka předpokládá, že novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

Novelizace IFRS 16 Leasingové ručení při prodeji a zpětném leasingu

Novelizace ovlivňuje způsob, jakým prodávající-nájemníci účtují variabilní leasingové platby v prodeji a zpětném leasingu. Novelizace bude vyžadovat, aby prodávající-nájemníci přehodnotili a případně znovu vykážali tyto nájemní transakce od roku 2019.

Novelizace ratifikuje následující:

- při prvotním zaúčtování prodávající-nájemník zahrnuje variabilní leasingové platby, když oceňuje leasingový závazek vyplývající z transakce prodeje a zpětného leasingu;
- po prvotním zaúčtování uplatňuje prodávající-nájemník obecné požadavky pro následné účtování leasingového závazku tak, že nevykazuje žádný zisk nebo ztrátu související s užívacím právem, které si ponechává.

Prodávající-nájemník má možnost zavést jiné postupy, které splňují nové požadavky k následujícímu ocenění.

Tato novelizace nemění účtování jiných nájemních smluv než těch, které vznikají při prodeji nebo zpětném leasingu.

Banka předpokládá, že novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

Standardy a interpretace účinné pro roční období začínající po 1. lednu 2024, avšak zatím neschválené EU

IAS 7 Výkaz o peněžních tocích a IFRS 7 Finanční nástroje: Zveřejňování – Ujednání o financování dodavatelů

Změny zavádějí dodatečné požadavky na zveřejňování detailnějších informací o dohodách o reverzním faktoringu, aby mohli investoři posoudit, jak tato smluvní ujednání ovlivňují závazky účetní jednotky, její peněžní toky a riziko likvidity. Změny se vztahují na smlouvy o financování dodavatelů (někdy také označované jako reverzní faktoring), které mají následující atributy:

- poskytovatel financí (označovaný také jako faktor) platí částky, které společnost (kupující) dluží svým dodavatelům;
- společnost souhlasí s tím, že zaplatí podle smluvních podmínek ke stejnému nebo pozdějšímu datu, než je zaplacené jejím dodavatelům;
- společnosti jsou poskytovány prodloužené platební podmínky, anebo dodavatelé benefitují z podmínek předčasného splacení vzhledem k původní splatnosti faktury.

Tyto změny se však netýkají smluv o financování pohledávek či zásob.

Banka předpokládá, že tento dodatek nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

Další nové Mezinárodní standardy účetního výkaznictví a interpretace, které nejsou dosud v platnosti

Banka předčasně neaplikovala žádné standardy IFRS, pokud přijetí není povinné ke dni sestavení výkazu o finanční pozici. Tam, kde přechodná ustanovení v přijatém IFRS dávají možnost účetní jednotce se rozhodnout, zda použije nové standardy do budoucna či zpětně, zvolí si Banka aplikaci standardu prospektivně od data přechodu. Vedení Banky neočekává, že tyto další nové standardy budou mít významný dopad na účetní závěrku Banky.

(c) Měna

Účetní závěrka je prezentována v českých korunách („Kč“), které jsou funkční měnou Banky v České republice a také funkční měnou ústředí Banky v České republice, zaokrouhlených na milióny. Funkční měnou slovenské a německé pobočky Banky je euro („EUR“).

3. VÝZNAMNÉ ÚČETNÍ METODY

Konkrétní účetní metody použité při přípravě této účetní závěrky jsou popsány níže.

(a) Finanční aktiva a závazky

Klasifikace a oceňování finančních aktiv a závazků

Finanční aktiva dle IFRS 9

Klasifikace finančních aktiv je založena na:

- principech obchodního modelu, na základě kterého jsou finanční aktiva řízena, jako např:
 - cíle a přístupy při řízení aktiv včetně uplatnění nastavených přístupů v praxi,
 - hodnocení a reportování výkonnosti aktiv,
 - rizika ovlivňující výkonnost aktiv včetně strategie jejich řízení,
 - frekvence, objemy, časování prodejů v předchozích obdobích včetně příčin těchto prodejů a jejich očekávání v budoucnosti apod;
- charakteru smluvních peněžních toků, které plynou z finančního aktiva („SPPI; z anglického solely payments of principal and interest on the principal outstanding“).

Jednotlivé obchodní modely Banky jsou:

- „Držet a inkasovat“ – finanční aktiva v naběhlé hodnotě (AC; z anglického amortized cost);
- „Držet, inkasovat a prodat“ – finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření (FVOCI; z anglického fair value in other comprehensive income);

- „Obchodovat“ – finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty (FVTPL; z anglického fair value through profit or loss);
- „Reálná hodnota dobrovolně“ – finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty (FVTPL; z anglického fair value through profit or loss);
- „Reálná hodnota povinně“ – finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty (FVTPL; z anglického fair value through profit or loss).

Aby bylo aktivum klasifikované a účtované v jeho naběhlé hodnotě nebo v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření, musí jeho smluvní podmínky vést k peněžním tokům, které jsou výhradně splátkami jistiny a úroky z nesplacené jistiny. Pro účely testu SPPI je jistinou myšlena reálná hodnota finančního aktiva v době prvotního zaúčtování. V průběhu životnosti tohoto aktiva se částka může měnit (např. pokud je jistina splácena). Úrok představuje zohlednění časové hodnoty peněz, úvěrového rizika spojeného s nesplacenou částkou jistiny v daném období a ostatních základních úvěrových rizik a nákladů, stejně jako ziskové rozpětí. Posouzení SPPI se provádí v měně, v níž je dané finanční aktivum denominováno.

Smluvní peněžní toky, které jsou vyhodnoceny jako SPPI, jsou konzistentní se základním úvěrovým ujednáním. Smluvní podmínky, které zavádějí riziko nebo nestálost smluvních peněžních toků, která nesouvisí se základním úvěrovým ujednáním (např. závislost finančních toků na změnách cen akcií nebo cen komodit), zpravidla nevedou ke vzniku smluvních peněžních toků spadajících pod SPPI.

Banka při provádění testu SPPI bere v úvahu následující kritéria:

- nestandardní měnové charakteristiky;
- nestandardní úroková sazba;
- finanční páka;
- možnosti předčasného splacení;
- možnosti delšího splacení;
- bezregresní uspořádání;
- smluvně provázané finanční nástroje;
- hybridní finanční nástroje;
- finanční nástroje pořízené s výraznou slevou/prémií.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

Strategie „Držet a inkasovat“ má za cíl držet finanční aktiva za účelem shromažďování smluvních peněžních toků jak z hlavní, tak i úrokové platby. Příklady takového finančního majetku jsou úvěry, cenné papíry držené do splatnosti nebo pohledávky z obchodního styku. K porušení podmínek tohoto modelu nedochází ani v případě, že v průběhu držby finančního aktiva dojde k výraznému zvýšení úvěrového rizika protistrany a Banka se v reakci rozhodne takové aktivum prodat.

Aktiva v modelu „Držet a inkasovat“ jsou oceňována v naběhlé hodnotě. Naběhlá hodnota finančního aktiva je částka, v níž je aktivum oceněno při prvotním vykázání, snížená o splátky jistiny, snížená nebo zvýšená o kumulovanou naběhlou hodnotu rozdílu mezi prvotně vykázanou hodnotou a hodnotou při splatnosti při použití efektivní úrokové míry a snížená o ztráty ze snížení hodnoty - očekávané úvěrové ztráty. Očekávané úvěrové ztráty se vykazují ve výkazu o úplném výsledku spolu s kurzovými rozdíly a úrokovými výnosy za použití efektivní úrokové míry.

Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření

Aby mohlo být aktivum klasifikováno ve FVOCI, pak aktivum musí buď

- splňovat test SPPI a být drženo v obchodním modelu „Držet, inkasovat a prodat“, jehož cílem je jak inkasování smluvních peněžních toků, tak prodej aktiva nebo
- být kapitálovým nástrojem, který sice nespĺňuje test SPPI, ale není drženo za účelem obchodování a Banka si zvolí daný nástroj oceňovat v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku.

Existují dva typy nástrojů, které mohou být klasifikovány ve FVOCI a jejichž účtování se liší.

Dluhové nástroje, které splňují SPPI test v obchodním modelu „Držet, inkasovat a prodat“ se oceňují reálnou hodnotou prostřednictvím ostatního úplného výsledku hospodaření. Při odúčtování finančního aktiva se přeúčtuje zisk nebo ztráta z přecenění do výkazu zisku a ztráty. Očekávané úvěrové ztráty se vykazují ve výkazu zisku a ztráty spolu s kurzovými rozdíly vyplývajícími z naběhlé hodnoty. Úrokové

výnosy se počítají použitím efektivní úrokové míry a jsou vykázány v položce „Čisté úrokové výnosy“. Při prodeji dluhového nástroje, nahromaděné zisky nebo ztráty zaznamenané v předchozích obdobích v ostatním úplném výsledku hospodaření se reklasifikují do výkazu zisku a ztráty ke dni sestavení účetní závěrky.

Kapitálové nástroje, které nejsou drženy za účelem obchodování a kde byla zvolena možnost ocenění v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku. Zde nejsou očekávané úvěrové ztráty vyčíslovány, jelikož jsou tato aktiva již oceněna v reálné hodnotě a změny reálné hodnoty jsou vykázány v ostatním úplném výsledku a následně nebudou při prodeji (odúčtování) reklasifikovány do zisku nebo ztráty. Kurzové rozdíly jsou vykázány v ostatním úplném výsledku jako součást rezervy z přecenění. Pokud je kapitálový nástroj prodán, související zisk nebo ztráta zůstává v ostatním úplném výsledku. Dividendy z těchto finančních aktiv jsou vykázány v zisku nebo ztrátě.

Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty

Strategie „Obchodovat“ má za cíl aktivně obchodovat s finančním aktivem, přičemž inkaso peněžních toků je pouze náhodné ve vztahu k cíli obchodního modelu. Typická finanční aktiva jsou finanční aktiva k obchodování a deriváty. Změny reálné hodnoty včetně kurzových rozdílů se v případě tohoto majetku vykazují ve výsledku hospodaření. Finanční aktiva v tomto modelu nejsou předmětem výpočtu očekávaných úvěrových ztrát.

Reálnou hodnotou přes výsledek hospodaření jsou oceňována i finanční aktiva dobrovolně, pokud je tím vyloučen nebo významně omezen oceňovací nebo účetní nesoulad, který by mohl jinak vzniknout při oceňování aktiv nebo závazků nebo účtování zisku nebo ztráty na jiném základě. Dluhové nástroje jsou oceňovány v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty, ačkoli splňují kritéria pro oceňování v naběhlé hodnotě nebo v reálné hodnotě přes ostatní úplný výsledek hospodaření.

Finanční aktiva, která jsou držena za účelem „Držet a inkasovat“ nebo „Držet, inkasovat a prodat“, ale z hlediska charakteru peněžních toků, které z nich plynou, nespĺnla SPPI test a není možné je ocenit naběhlou hodnotou nebo reálnou hodnotou přes ostatní úplný výsledek hospodaření, se ocení v reálné hodnotě přes výkaz zisku a ztráty.

Reklasifikace

Pokud se podnikový model, v němž Banka drží finanční aktiva, změní, finanční aktivum, kterého se tato změna týká, je reklasifikováno. Požadavky na klasifikaci a měření vztahující se k nové kategorii platí prospektivně od prvního dne prvního účetního období následujícího po změně, která k reklasifikaci vedla.

Prvotní zaúčtování

O finančních aktivech/závazcích v naběhlé hodnotě, Banka účtuje ke dni realizace obchodu při prvotním zaúčtování v reálné hodnotě – upravené o transakční náklady přímo spojené s pořízením/vydáním nebo prodejem finančního aktiva/závazku. Pohledávky z obchodních vztahů bez významné finanční složky jsou zaúčtovány v transakční ceně. Transakční náklady týkající se pořízení finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů se účtují přímo do výkazu o úplném výsledku.

O finančních aktivech oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů se účtuje ke dni, kdy se Banka zaváže ke koupi těchto aktiv. Od tohoto dne se účtuje o všech nákladech a výnosech (vyjma kurzových rozdílů z peněžních aktiv) plynoucích ze změn reálných hodnot těchto aktiv do výkazu o úplném výsledku.

Banka účtuje o finančních aktivech v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření ke dni, kdy se zaváže ke koupi těchto aktiv. Od tohoto dne se účtuje o všech nákladech a výnosech (vyjma kurzových rozdílů z peněžních aktiv) plynoucích ze změn reálných hodnot těchto aktiv do vlastního kapitálu jako o oceňovacích rozdílech z přecenění majetku a závazků.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě jsou zaúčtována k datu vypořádání.

Oceňování

Následně po prvotním zaúčtování se všechny nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a všechna finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření oceňují reálnou hodnotou podle bodu 4.

Všechny neobchodované finanční závazky, poskytnuté úvěry a pohledávky se oceňují naběhlou hodnotou po odečtení ztráty ze snížení hodnoty. Naběhlá hodnota je vypočtena metodou efektivní úrokové míry. Prémie a diskont včetně prvotních transakčních nákladů se zahrnou do účetní hodnoty příslušného nástroje a amortizují se použitím efektivní úrokové míry nástroje.

Principy oceňování reálnou hodnotou

Reálná hodnota finančního aktiva je stanovena na základě tržní ceny kótované na aktivním trhu ke dni účetní závěrky. Transakční náklady nejsou uvažovány. Pokud není cena z aktivního trhu k dispozici, reálná hodnota finančního aktiva je odhadnuta pomocí oceňovacího modelu, resp. pomocí metody diskontovaných peněžních toků.

Při použití metody diskontovaných peněžních toků jsou budoucí peněžní toky odhadnuty managementem Banky. Jako diskontní sazba je použita sazba z aktivního trhu platná ke dni výkazu o finanční pozici pro nástroje s obdobnými podmínkami. Při použití oceňovacího modelu jsou jako vstupy modelu použita relevantní tržní data platná ke dni výkazu o finanční pozici. Pro více informací ke stanovení úrovně pro ocenění dle reálné hodnoty viz bod 4 a 47.

Zisky a ztráty z následného přecenění

Zisky a ztráty z následného přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty, zisky a ztráty z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření (vyjma kurzových rozdílů z peněžních aktiv) jsou účtovány přímo do ostatního úplného výsledku ve vlastním kapitálu jako oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků.

Pokud je dluhové aktivum oceněné v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření odúčtováno, kumulovaný zisk nebo ztráta dříve vykázaná v ostatním úplném výsledku hospodaření je reklasifikována z vlastního kapitálu do zisku nebo ztráty. Naopak, pro kapitálové nástroje označené jako oceněné v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření, kumulativní zisk nebo ztráta dříve vykázaná v ostatním úplném výsledku hospodaření není následně reklasifikována do zisku nebo ztráty, ale je převedena do vlastního kapitálu.

Úroky z dluhových nástrojů oceněných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření jsou účtovány do výkazu o úplném výsledku.

Odúčtování

Finanční aktivum se odúčtuje v případě, že Bance vyprší smluvní práva na peněžní toky z finančních aktiv, nebo Banka převede práva na přijetí smluvních peněžních toků v transakci, při které jsou převedena v podstatě všechna rizika a výhody plynoucí z vlastnictví finančního aktiva, anebo ve kterém Banka nepřenáší ani si neuchovává v podstatě všechna rizika a výhody plynoucí z vlastnictví finančního aktiva a nezachovává si kontrolu nad finančním aktivem. Při odúčtování se rozdíl mezi účetní hodnotou aktiva a součtem přijaté protihodnoty a kumulovaných zisků nebo ztrát dříve vykázaných v ostatním úplném výsledku hospodaření zaúčtuje do zisku nebo ztráty.

Banka přistupuje k odúčtování finančních závazků v situaci, kdy je povinnost, která je spojená se závazkem a která je uvedena ve smlouvě, splněna, zrušena nebo kdy skončí její platnost.

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku hospodaření a aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jsou v případě jejich prodeje odúčtována ke dni, kdy se Banka zaváže k prodeji těchto aktiv.

Cenné papíry v naběhlé hodnotě, poskytnuté úvěry a pohledávky jsou odúčtovány ke dni, kdy je Banka prodá.

Finanční závazky dle IFRS 9

Finanční závazky jsou klasifikovány a oceňovány v naběhlé hodnotě s výjimkou následujících případů:

- finanční závazky držené k obchodování včetně derivátů – oceňovány přes výkaz zisků a ztrát;
- finanční závazky s využitím opce na ocenění přes výkaz zisků a ztrát;
- finanční závazky vyplývající z převodu finančních aktiv, které nesplňují podmínku na odúčtování - krátké prodeje oceňované přes výkaz zisků a ztrát;
- podmíněné závazky pokud splňují kritéria podle IFRS 9 na ocenění přes výkaz zisků a ztrát;

- hybridní finanční závazky, když oceňování reálnou hodnotou vede k:
 - eliminaci nebo významnému omezení nesouladu mezi finančním závazkem, který by se za normálních okolností oceňoval naběhlou hodnotou, a souvisejícím nástrojem oceněným reálnou hodnotou;
 - ocenění hybridní smlouvy jako celek, i když obsahuje vložený derivát, který by jinak bylo třeba oddělovat.

Snížení hodnoty

Banka aplikuje dle podmínek IFRS 9 model „očekávaných úvěrových ztrát“ (ECL; z anglického expected credit losses), což znamená, že událost způsobující ztrátu nemusí nastat předtím, než se vykáže opravná položka. Model znehodnocení v podmínkách IFRS 9 se aplikuje na finanční aktiva oceňovaná v naběhlé hodnotě, dluhové nástroje oceněná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření a poskytnuté přísliby a záruky.

Pro účely použití modelu očekávaných úvěrových ztrát je portfolio finančních aktiv rozděleno do tří stupňů (Stupeň 1, 2, 3) nebo je zařazeno rovnou při obstarání do skupiny „nakoupené nebo vzniklé úvěrové znehodnocené aktivum“ (POCI; z anglického purchased or originated credit impaired). Ke dni prvotního zaúčtování je finanční aktivum zařazeno do Stupně 1 nebo klasifikované jako POCI. Následné přezarování do dalších stupňů je realizováno na základě míry zvýšení úvěrového rizika (Stupeň 2), resp. pravděpodobnost selhání aktiva od momentu prvotního zachycení ke dni sestavení účetní závěrky.

Stupeň 1

- při prvotním zaúčtování finančního aktiva;
- 12 měsíční očekávané úvěrové ztráty - všechny diskontované peněžní toky, které se nepředpokládají, že budou přijaty do splatnosti finančního aktiva v důsledku možného selhání v průběhu 12 měsíců po datu sestavení účetní závěrky;
- úrokové výnosy jsou počítány z hrubé účetní hodnoty aktiva.

Stupeň 2

- pokud se úvěrové riziko významně zvýší od prvotního vykazování finančního aktiva, přesune se toto finanční aktivum do stupně 2;
- pro výpočet snížení hodnoty se počítají celoživotní očekávané úvěrové ztráty;
- úrokové výnosy jsou počítány z hrubé účetní hodnoty aktiva.

Stupeň 3

- úvěrová kvalita finančního aktiva se výrazně zhoršila a vedla k úvěrové ztrátě nebo znehodnocení majetku;
- pro výpočet snížení hodnoty se počítají celoživotní očekávané úvěrové ztráty;
- úrokové výnosy jsou počítány z naběhlé hodnoty, tj. z hrubé účetní hodnoty po snížení o očekávané úvěrové ztráty.

Nízké úvěrové riziko

Nízké úvěrové riziko finančního aktiva Banka klasifikuje u finančních aktiv s nízkým rizikem selhání. Dlužník má v případě těchto aktiv silnou schopnost plnit své závazky v oblasti smluvních peněžních toků v blízké budoucnosti a nepříznivé změny ekonomických a hospodářských podmínek v dlouhodobém horizontu mohou, ale nutně nemusí snížit schopnost plnit jeho závazky v oblasti smluvních peněžních toků. Zajištění nemá vliv na rozhodnutí, zda je aktivum klasifikované jako s nízkým rizikem selhání či nikoli.

Očekávané úvěrové ztráty finančního aktiva nejsou po dobu životnosti vypočtena výhradně dle klasifikace s nízkým rizikem selhání v posledním účetním období, ale na základě vyhodnocení ke dni sestavení účetní závěrky. V tomto případě Banka posuzuje, zda došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika.

Finanční aktiva nejsou považována za finanční aktiva s nízkým úvěrovým rizikem, když je u nich nízké riziko ztráty považováno pouze za důsledek hodnoty kolaterálu a bez tohoto kolaterálu by dané finanční aktivum nebylo považováno za finanční aktivum s nízkým úvěrovým rizikem. Finanční aktiva také nejsou považována za finanční aktiva s nízkým úvěrovým rizikem jen z toho důvodu, že mají nižší riziko selhání jako jiná finanční aktiva Banky, případně ve vztahu k úvěrovému riziku legislativy, v níž Banka působí.

Banka individuálně posuzuje finanční aktiva s nízkým úvěrovým rizikem zařazenými ve Stupni 1, zda splňují charakteristiky pro zařazení do daného stupně ke dni sestavení účetní závěrky.

Nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená aktiva (POCI)

Kromě nakoupených úvěrů v prodlení mohou POCI vzniknout také důsledkem restrukturalizace dlužníků, při které může docházet k významným změnám ve smluvních podmínkách úvěrů a k případnému odúčtování těchto úvěrů. Kromě rozpoznání ztrát vyplývajících z významné změny aktiv se při prvotním navedení nezaznamenávají žádné ztráty a nerozlišuje se mezi 12 měsíčním ECL a celoživotním ECL. Počáteční celoživotní ECL se zohlední v efektivní úrokové míře, která odráží úvěrové riziko protistrany, a která se následně používá k zaznamenávání úrokových výnosů. Následné změny v ECL se zaznamenávají proti ztrátě/zisku ze snížení hodnoty. Tato aktiva jsou kategorizována odděleně jako POCI. Ve stupni POCI se ponechají po celou dobu držení.

Významné zvýšení úvěrového rizika

Významné zvýšení úvěrového rizika (SICR; z anglického significant increase in credit risk) představuje významné zvýšení rizika selhání u finančního nástroje k datu vykazání ve srovnání s rizikem ke dni prvotního zaúčtování.

Banka při určení SICR vychází z požadavků IFRS 9 založených na předpokladu, že úvěrové riziko se obvykle výrazně zvýší již před tím, než je finanční aktivum po splatnosti nebo než jsou pozorovány jiné ukazatele zpoždění (např. restrukturalizace). Banka posoudí ke každému datu vykazání finančního aktiva, zda se úvěrové riziko související s finančním aktivem od prvotního zaúčtování významně zvýšilo, či nikoliv. Banka může usoudit, že úvěrové riziko související s finančním nástrojem se od prvotního zaúčtování významně nezvýšilo, pokud dojde k závěru, že u tohoto finančního nástroje je k datu vykazání úvěrové riziko nízké.

Banka při posouzení SICR u finančního nástroje od prvotního zaúčtování vychází ze všech přiměřených a doložitelných informací, které má k dispozici bez vynaložení nepřiměřených nákladů nebo úsilí.

Kvantitativní faktory, které je třeba vzít v úvahu při vyhodnocování úvěrových pohledávek:

- pohledávka nebo její podstatná část je více než 30 dní po splatnosti;
- zhoršení úvěrového rizika bude hodnoceno na základě změny ratingu vzhledem k prvotnímu zaúčtování. Aktuální hodnocení se porovnává s hodnocením přiřazeným při prvotním zaúčtování;
- Banka používá interní rating s 12 stupni a přechodovou maticí, která definuje významné pohyby v úvěrovém riziku a následné změny ratingu, 13. stupeň je označován jakožto defaultní. Banka používá přechodovou maticí, která definuje pohyby (zhoršení ratingu), které se považují za významné:
 - ratingy 1–3, které spadají pod investiční grade považuje banka za nízké úvěrové riziko a migrace v rámci těchto ratingů se nepovažují za znak SICR;
 - u dalších ratingových stupňů se vychází ze vzorce pro určení hraniční hodnoty PD, po jejímž překročení bude expozice zařazena do Stupně 2;
 - v souladu s doporučením regulace, Banka používá nejvýše trojnásobek navýšení PD pro určení přechodu do Stupně 2 tak, aby bylo zaručeno, že hraniční hodnota PD pro postup do Stupně 2 není pro žádnou ratingovou třídu vyšší než trojnásobek střední hodnoty PD dané ratingové třídy (pro konkrétní expozici se to stát může, ale pouze pokud jí odpovídající PD je při jejím vzniku nižší, než střední PD nejlepší ratingové třídy);
 - zároveň se hodnoty thresholdů zvyšují s vyššími ratingy tak, aby u vysokých ratingů s vysokou střední hodnotou PD stačilo nižší než trojnásobné zvýšení PD a byly tak podchyceny všechny významné změny PD.

Příklad kvalitativních faktorů, které je třeba vzít v úvahu při vyhodnocování úvěrových pohledávek:

- povaha projektu se změnila s negativním dopadem na schopnost dlužníka generovat peněžní toky;
- dlužník nesplňuje nefinanční smluvní závazky déle než 6 měsíců atd.;
- banka jedná s dlužníkem o restrukturalizaci dluhu (na základě žádosti dlužníka nebo Banky);
- negativní informace o dlužníkovi z externích zdrojů;
- významné nepříznivé změny v obchodních, finančních a/nebo ekonomických podmínkách, ve kterých dlužník působí;
- významná změna hodnoty zajištění, od které se očekává, že zvýší riziko nesplácení.

V případě ostatních produktů, jako např. debetů a smluv o zpětném odkupu (reverzní repa s klienty) Banka nestanovuje rating, scoring, PD, tudíž ani nemůže v čase porovnávat jejich vývoj pro účely SICRu tak jako u ostatních úvěrových pohledávek. V těchto případech je zhoršení kreditního rizika posuzováno na základě jiných faktorů kreditní kvality subjektu, za nímž Banka eviduje pohledávku, jako např. nastání konkrétních fází v procesu vymáhání pohledávek, překročení doby evidence pohledávky za subjektem, apod.

Úvěrově znehodnocená finanční aktiva

Finanční aktivum je úvěrově znehodnoceno, pokud nastala jedna či více událostí, které mají nepříznivý dopad na odhadované budoucí peněžní toky spojené s daným finančním aktivem definovaných jako „Došlo k selhání dlužníka“.

Důkazy o tom, že došlo ke snížení hodnoty, mohou zahrnovat např.:

- situace, kdy Banka podala návrh na vyhlášení úpadku dlužníka;
- situace, kdy dlužník požádal o vyhlášení úpadku;
- situace, kdy bylo vyhlášeno rozhodnutí o úpadku dlužníka;
- dlužník vstoupil, anebo má v úmyslu vstoupit do likvidace;
- soud rozhodl o neplatnosti založení či neexistenci dlužníka (právnícké osoby) nebo došlo k úmrtí dlužníka (fyzické osoby);
- pravomocným rozhodnutím soudu nebo správního úřadu byl nařízen výkon rozhodnutí prodejem majetku dlužníka či exekuce majetku dlužníka;
- situace, kdy je závazek dlužníka alespoň ve výši významné částky po splatnosti déle než 90 dnů:
 - úvěrový závazek po splatnosti by měl být považován za významný, dojde-li k překročení limitu vyjádřeného jako absolutní částka i limitu vyjádřeného jako procento. Aby byl dlužník klasifikován jako selhaný na základě dnů po splatnosti, musí být závazek po splatnosti významný nepřetržitě po dobu alespoň 90 dnů.
 - absolutní složka je vyjádřena jako maximální částka pro součet všech částek po splatnosti, které určitý dlužník dluží dané instituci, mateřskému podniku uvedené instituce nebo kterémukoli jejímu dceřinému podniku. Tato částka je definována jako ekvivalent 100 EUR v případě retailového klienta, resp. ekvivalent 500 EUR v případě ostatních klientů.
 - relativní složka je vyjádřena jako procentní podíl odrážející částku úvěrového závazku po splatnosti ve vztahu k celkové částce všech rozvahových expozic vůči dotyčnému dlužníkovi instituce, jejího mateřského podniku nebo kteréhokoli jejího dceřiného podniku, kromě akciových expozic. Tento podíl je nastaven na 1%.
- situace, kdy při nucené restrukturalizaci dojde ke snížení finanční povinnosti o více než 1% hodnoty dané pohledávky nebo méně, přičemž:
 - dojde k odkladu původně sjednaných splátek o více než 12 měsíců nebo
 - dojde ke snížení průběžných splátek v úhrnné výši alespoň 50% (ve smyslu sledování průběhu splácení od poskytnutí úvěru) apod.

Finanční aktiva, u kterých je dokázáno selhání dlužníka jsou klasifikována ve Stupni 3, případně kategorizována jako POCI pokud jsou splněny relevantní podmínky k datu prvního vykazání finančního aktiva.

Pokud dojde ke znehodnocení dluhopisového nástroje v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření, jsou zisky a ztráty zaúčtované v předchozích obdobích v ostatním úplném výsledku proúčtovány do výkazu zisku a ztráty v daném období.

Vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát (ECL)

Vztahem pro výpočet ECL je součin pravděpodobnosti selhání (PD; z anglického probability of default), předpokládané ztráty v případě selhání (LGD; z anglického loss given default) a expozice v případě selhání (EAD; z anglického exposure at default).

Ztráta v případě selhání

Očekávaná ztráta v případě selhání (LGD), potřebná pro výpočet ECL, je odhad ztráty (vyjádřený v procentech z celkové expozice), která by vznikla v daný čas v případě, že by došlo k selhání. Jedná se o rozdíl mezi smluvními peněžními toky a částkou, kterou Banka očekává obdržet včetně peněžních toků z realizace zajištění. Pro výpočet Banka používá metodiku diskontovaných očekávaných peněžních toků.

Ztrátu v případě selhání stanovuje Banka na individuálním základě ve formě analýzy scénářů. Pro ostatní expozice je očekávaná ztráta v případě selhání vypočtena portfoliově na základě dostupných dat a znalostí. Pro expozice převyšující hladinu určenou Bankou je ztráta v případě selhání stanovena na individuálním základě. V opačném případě je využit portfoliový způsob výpočtu, pokud Banka již pro danou entitu nevyužila individuální kalkulaci, např. pro úvěrovou analýzu nebo výpočet úvěrového ratingu.

Individuální ztráta v případě selhání je určena jako vážený průměr (váhy scénářů jsou určeny z historických realizovaných úvěrových ztrát jako relativní četnost v dané kategorii) příslušných peněžních toků podle analýzy scénářů. Jako příklad používaných scénářů může sloužit porušení smluv, které vedly k žádosti o úplné splacení, významné snížení finanční výkonnosti, realizace zajištění nebo výrazný pokles výkonnostních parametrů. Při určování hodnoty Banka zohledňuje zajištění pohledávky, pokud má právo v případě selhání dlužníka zajištění realizovat v přiměřené lhůtě. V případě zajištěných pohledávek, výpočet současné hodnoty očekávaných budoucích peněžních toků zohledňuje i výdaje spojené s realizací kolaterálu.

Pro účely výpočtu ztráty v případě selhání, Banka zohledňuje zabezpečení jen do výše částky, která se nepoužívá jako zajištění na jiná aktiva nebo aktiva třetích stran, pokud mají nárok na uspokojení před Bankou (tj. hodnota takového zabezpečení se sníží o dlužnou částku upřednostněným dlužníkem). Kolaterál se používá jen do výše účetní hodnoty zajišťovaných aktiv v rozvaze.

Pro expozice pod hranicí materiality, jako jsou kreditní karty, přečerpání a úvěry nebo v případě nedostatku údajů, mohou být hodnoty ztráty stanoveny z historických pozorování, z parametrů stanovených v regulačním rámci nebo z průměru historických ztrát v případě selhání zveřejněných ČNB ve zprávě o finanční stabilitě. Pravidelná kalibrace parametrů se provádí na základě aktuálních údajů alespoň jednou ročně.

Pravděpodobnost selhání (PD)

Pro odvození PIT a TTC matic využívá Banka migrační matice uvedené ve veřejně dostupných materiálech společnosti Moody's, a to zejména z důvodu nedostatečné granularity portfolia a časové délky vlastních napozorovaných dat. Banka používá postup, který je založený na Mertonově jednofaktorovém modelu. Makroekonomický vliv v modelu zastupuje Z komponenta. Pro nalezení funkčního vztahu mezi makroekonomickými veličinami a Z komponentou je využívána maximalizace věrohodnosti.

Pravděpodobnost selhání se přiřazuje dle následujících pravidel:

- pokud je expozice zařazena ve Stupni 1, je přiřazeno maximálně jednoroční;
- pokud je expozice zařazena ve Stupni 2, je přiřazeno PD za celou dobu expozice;
- pokud je expozice zařazena ve Stupni 3, PD je automaticky 100 %.

Postup výpočtu finálního PD je rozdělen do dvou kroků:

- výpočet jednoročních PD za uplynulý rok, který vychází z TTC PD upravených o makroekonomický vývoj;
- výpočet kumulativních víceročních PD, v rámci kterého se aplikuje násobení jednoročních přechodových matic, upravených dle makroekonomických projekcí pro příslušný rok.

Pravděpodobnost selhání pro výchozí ratingový stupeň se na zvoleném horizontu vypočítá pomocí analýzovaných migračních matic. Migrační matice jsou čtvercové stochastické matice, které popisují Markovův proces migrace mezi ratingovými stupni. Pravděpodobnosti selhání na horizontech, které neodpovídají celým rokům, jsou spočteny interpolací, která využívá odhad stochastického kořene migrační matice pro příslušný rok.

Pro účely individuální účetní závěrky Banka rozděluje interní ratingy do následujících kategorií rizik, které mají externí ratingový ekvivalent na základě intervalů PD z výročních zpráv Moody's.

V případě existence externího ratingu expozice se tento rating použije přímo a následující mapovací matice se nepoužívá.

PD od	mid PD Moodys	PD do	Interní rating	Externí rating ekvivalent	Riziková kategorie
0,0000%	0,0665%	0,1055%	1	A / A2	Velmi nízké riziko
0,1055%	0,1672%	0,2187%	2	BBB / Baa2	Nízké riziko
0,2187%	0,2859%	0,3922%	3	BBB- / Baa3	Nízké riziko
0,3922%	0,5377%	0,6558%	4	BB+ / Ba1	Střední riziko
0,6558%	0,7996%	1,0526%	5	BB / Ba2	Střední riziko
1,0526%	1,3844%	1,6687%	6	BB- / Ba3	Střední riziko
1,6687%	2,0100%	2,5098%	7	B+ / B1	Střední riziko
2,5098%	3,1299%	3,9113%	8	B / B2	Střední riziko
3,9113%	4,8780%	5,1379%	9	B- / B3	Střední riziko
5,1379%	5,4108%	6,5762%	10	CCC+ / Caa1	Vysoké riziko
6,5762%	7,9715%	12,4643%	11	CCC / Caa2	Vysoké riziko
12,4643%	18,9674%	99,9999%	12	CCC- / Caa3	Vysoké riziko
100,0000%	100,0000%	100,0000%	13	D	Selhání

Pro debety a reverzní repa je požadováno, aby kolaterálem byl cenný papír obchodovaný na aktivním a likvidním trhu. Proto platí:

- pro Stupeň 1 se interní rating protistraně nepřiznává;
- Stupeň 2 a 3 je stanoven pro pohledávky po splatnosti. Potom musí být přiřazený interní scoring/externí rating.

Pravděpodobnosti selhání v průběhu TTC cyklu jsou následně přizpůsobeny makroekonomickému vývoji, aby odrážely příslušnou fázi ekonomického cyklu.

Jednotlivé oddělení řízení rizik jsou odpovědné za výpočet a aktualizaci příslušných PD. Banka primárně určuje hodnocení nederivátových finančních aktiv s pevnými nebo určitelnými platbami, které nejsou kótovány na aktivním trhu. Dále Banka určuje hodnocení svých závazků, finančních záruk a nečerpaných limitů. Pro přiřazení interních PD příslušným expozicím se používají vyhodnocovací karty.

Scoringové modely také využívají externí data (tzv. Benchmarkové modely), která byla používána především pro portfolia, kde použité proměnné jsou pro velký počet bank na trhu stejné nebo velmi podobné (např. Provozní financování nebo osobní půjčky).

Expozice v okamžiku selhání (EAD)

Expozice v okamžiku selhání představuje výšku expozice při selhání klienta v okamžiku selhání, která se následně násobí PD a LGD pro výpočet ECL. Hodnota představuje odhad diskontované expozice v okamžiku selhání protistrany v budoucnosti, přičemž se zohledňují očekávané změny v expozici po datu sestavení účetní závěrky, včetně splátek jistiny a úroku.

V případě podrozvahových položek, expozice představuje schválený nevyčerpaný závazek upravený konverzním faktorem. Pokud není k dispozici dostatek údajů pro sestavení statistického modelu pro sestavení peněžních toků, Banka využívá historické zkušenosti nebo regulační parametry podle typu produktu následovně:

Typ produktu	Metoda stanovení CCF
Kontokorenty	Interní historická data
Kreditní karty	Interní historická data
Záruky	Regulační hodnoty dle Basel III

Předběžné informace o budoucím dění

Metoda očekávané ztráty používá mimo jiné také předběžné informace o budoucím dění. Tyto informace zahrnují jak výhledy pro odvětví, ve kterých působí jednotlivé protistrany Banky, získané z odborných ekonomických zpráv, od finančních analytiků, vládních institucí, relevantních think-tanků a dalších podobných organizací, tak i zohlednění interních a externích zdrojů informací, týkajících se aktuálního a budoucího stavu obecné ekonomické situace.

Banka generuje 4 scénáře PD vzniklé na 5 %, 12,5 %, 25 % a 50 % kvantilu odhadu vývoje změny reálného HDP pro každý stát. Čtyři sady PD jsou rovnoměrně převáženy váhou 25 %.

Banka přiděluje protistranám relevantní interní hodnocení úvěrového rizika dle jejich úvěrové spolehlivosti.

Vykazování očekávané úvěrové ztráty ve výkazu finanční pozice:

- pro finanční aktiva oceňovaná v naběhlé hodnotě jako snížení hrubé účetní hodnoty aktiva;
- u dluhových nástrojů oceňovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření se očekávaná úvěrová ztráta neodčítá od účetní hodnoty finančního aktiva, protože účetní hodnota je již oceněna reálnou hodnotou. Opravná položka je však vykázána jako snížení rezervy z přecenění v OCI;
- pro přísliby a záruky jako rezervy.

Citlivostní analýza

Na citlivost očekávaných úvěrových ztrát má vliv stanovení pravděpodobnosti selhání a ztráta ze znehodnocení. Proto Banka sestavuje optimistický a pesimistický scénář, který reflektuje výši očekávaných ztrát při změně ztráty ze znehodnocení o 10 % ("LGD"). Pravděpodobnost selhání je ovlivňována změnou HDP jako klíčového indikátoru budoucího vývoje. Proto Banka analyzuje také vliv na hodnotu očekávaných úvěrových ztrát změnou projekce HDP o +/- 1 %.

Modifikace finančních aktiv

Pokud dojde ke změně peněžních toků finančního aktiva v důsledku změny smluvních podmínek mezi Bankou a protistranou (změna nejen z důvodu finančních potíží) a změna smluvních podmínek klasifikována jako významná, původní aktivum se odúčtuje a naúčtuje nové v reálné hodnotě včetně transakčních nákladů spojených s navedením aktiva. Hrubá hodnota peněžních toků u navedeného aktiva je diskontována pomocí nové efektivní úrokové míry používané také pro výpočet úrokových výnosů.

Změna je klasifikována jako významná na základě kvantitativního faktoru, tj. pokud se rozdíl mezi čistou současnou hodnotou aktiva při použití původní efektivní úrokové míry a současnou hodnotou aktiva při použití aktualizované efektivní úrokové míry liší nejméně o 10 % v porovnání s původní hodnotou nebo na základě kvalitativního faktoru, jakou je změna měny úvěru, změna typu úroku z fixního na variabilní a naopak, změna dlužníka v případě fúze atd.

Pokud změna smluvních podmínek není klasifikována jako významná a finanční aktivum nebylo odúčtováno, Banka přepočítá současnou hodnotu upravených peněžních toků z finančního aktiva a rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou před změnou podmínek (mimo existujících opravných položek) a hrubou účetní hodnotou po změně se vykazuje jako dopad z modifikace aktiv do zisku a ztráty. Současná hodnota upravených peněžních toků je diskontována pomocí původní efektivní úrokové míry používané také pro výpočet úrokových výnosů. Související náklady a poplatky upravující účetní hodnotu upraveného finančního aktiva se umožňují během zbytkové splatnosti modifikovaného finančního aktiva.

Odpis

Banka přímo snižuje hrubou účetní hodnotu finančního aktiva, pokud nemá přiměřená očekávání, že bude realizovat hodnotu finančního aktiva jako celku nebo jeho části. Jedná se o situaci, kdy Banka zjistí, že dlužník nedisponuje aktivy nebo zdroji příjmu, ze kterých by mohl částku splatit. Vyhodnocení probíhá na individuální úrovni jednotlivých položek. V případě odpisu Banka přímo poníží hrubou účetní hodnotu finančního aktiva a související opravnou položku. Odpisy nemají dopad do zisku nebo ztráty, jelikož odepsané částky jsou již zahrnuty v opravné položce. Nicméně odepsaná finanční aktiva mohou stále být Bankou vymáhána v souladu s politikou pro získání splatných částek.

Pokladniční poukázky

Pokladniční poukázky, zahrnující pokladniční poukázky vydané státními institucemi České republiky, jsou účtovány v naběhlé hodnotě, která zahrnuje naběhlý diskont ke dni nákupu. Diskont je amortizován za období do splatnosti poukázky, přičemž amortizace je vykázána jako úrokový výnos.

Deriváty

Deriváty, zahrnující měnové forwardy, křížové měnové swapy, úrokové swapy a opce, se zachycují ve výkazu o finanční pozici v reálné hodnotě. Reálné hodnoty jsou získány z kótovaných tržních cen a modelů diskontovaných peněžních toků. Kladné reálné hodnoty finančních derivátů jsou vykázány v rámci aktiv, záporné reálné hodnoty finančních derivátů jsou vykázány v pasivech.

Banka účtuje o vložném derivátu odděleně od hostitelské smlouvy, když:

- hostitelská smlouva není finančním aktivem v rozsahu IFRS 9;
- hostitelská smlouva sama o sobě není oceňována přes výkaz zisků a ztrát;
- podmínky vložného derivátu by splňovaly definici derivátu, pokud by byly obsaženy v samostatné smlouvě; a
- ekonomické charakteristiky a rizika vložného derivátu úzce nesouvisí s ekonomickými charakteristikami a riziky hostitelské smlouvy.

Oddělené vložné deriváty se oceňují reálnou hodnotou, přičemž všechny změny reálné hodnoty se účtují přes výkaz zisku a ztráty, pokud tvoří součást kvalifikovaného peněžního toku nebo zajišťovacího vztahu čisté investice. Oddělené vložné deriváty jsou vykázány ve výkazu o finanční pozici společně s hostitelskou smlouvou.

Změny reálné hodnoty derivátů jsou vykazovány v řádku Čistý zisk/(ztráta) z obchodování a investic.

Zajišťovací účetnictví – zajištění reálné hodnoty

Banka se v rámci volby uplatňování standardu IFRS 9 při vykazování zajišťovacích derivátů rozhodla pokračovat v původním účtování podle IAS 39. Zajišťovacími deriváty jsou deriváty, které Bance slouží k zajištění měnového rizika a splňují všechny podmínky klasifikace zajišťovacích derivátů podle mezinárodních účetních standardů.

Při vzniku zajišťovací transakce je zdokumentován vztah mezi zajišťovacím a zajišťovaným nástrojem.

Při vzniku a během trvání zajišťovacího vztahu se testuje účinnost zajištění tím, že se změny reálných hodnot nebo peněžních toků zajišťovacího a zajišťovaného nástroje vzájemně vyrovnávají s výsledkem v rozmezí od 80 do 125 %.

Změny reálné hodnoty derivátů určených k zajištění reálné hodnoty se vykazují ve výkazu o úplném výsledku spolu se změnami reálné hodnoty zajišťovaných aktiv nebo závazků, ke kterým lze přiřadit zajišťovací riziko. Účtování zajišťovacího nástroje skončí, když Banka zruší zajišťovací vztah, po expiraci zajišťovacího nástroje nebo dojde k jeho prodeji, vypovězení, resp. realizaci předmětné smlouvy, nebo pokud zajišťovací vztah přestane splňovat podmínky účtování zajišťovacího nástroje.

Kladná reálná hodnota zajišťovacího derivátu je vykázána ve výkazu o finanční pozici v rámci aktiv v položce Kladná reálná hodnota derivátů. Záporná reálná hodnota zajišťovacího derivátu je vykázána ve výkazu o finanční pozici v rámci pasiv v položce Záporná reálná hodnota derivátů. Změnu reálné hodnoty zajišťovacího derivátu a zajišťovaného nástroje Banka vykazuje ve výkazu o úplném výsledku v položce Čistý zisk/(ztráta) z obchodování a investic.

(b) Smlouvy o prodeji se závazkem zpětného odkupu

Cenné papíry prodané se závazkem k jejich zpětnému nákupu za předem stanovenou cenu (repo operace) jsou nadále zahrnuty ve výkazu o finanční pozici a částka získaná převodem cenných papírů v rámci repo operace je účtována do závazků. Cenné papíry nakoupené se závazkem k jejich zpětnému prodeji (reverzní repo operace) nejsou ve výkazu o finanční pozici zachyceny, přičemž se zaplacená částka zaúčtuje jako poskytnutý úvěr. Rozdíl mezi pořizovací cenou a prodejní cenou je považován za úrok a časově se rozlišuje po dobu trvání kontraktu. O repo a reverzních repo operacích se účtuje v okamžiku vypořádání kontraktů.

(c) Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek je účtován v pořizovacích cenách snížených o oprávky a případné ztráty ze snížení hodnoty. Odpisy jsou prováděny rovnoměrně po dobu předpokládané ekonomické využitelnosti majetku, obecně v rozpětí 2–21 let.

Software

Provozní aplikace	3–9 let
Aplikace pro správu klientských portfolií	2–10 let
Aplikace pro správu bankovních produktů	18–21 let
Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	2–9 let

(d) Dlouhodobý hmotný majetek

Dlouhodobý hmotný majetek je účtován v pořizovacích cenách snížených o amortizace a případné ztráty ze snížení hodnoty. Odpisy jsou prováděny rovnoměrně po dobu předpokládané životnosti majetku.

Budovy	30–50 let
Kancelářské zařízení, trezory	3–10 let
Inventář	3–5 let
Právo k užití	Dle doby trvání nájemní smlouvy

Pozemky nejsou odepisovány. Nedokončený majetek se neodepisuje.

Technické zhodnocení

Technické zhodnocení je aktivováno pouze za předpokladu, že zvyšuje budoucí očekávaný užitek spojený s konkrétní položkou majetku.

(e) Leasingy

Banka jako pronajímatel

V případě, že je Banka pronajímatelem dle leasingové smlouvy, na základě níž dochází k podstatnému přesunu všech rizik a výhod spojených s vlastnictvím určitého aktiva na nájemce, vykazuje se tento leasing v rámci úvěrů a ostatních pohledávek.

Platby v rámci operativního leasingu jsou vykazovány ve výkazu o úplném výsledku rovnoměrně po dobu nájmu.

Banka jako nájemce

Banka aplikuje IFRS 16 na všechny leasingy. Na počátku smlouvy Banka posoudí, zda smlouva má charakter leasingu nebo leasing obsahuje. Smlouva má charakter leasingu nebo jej obsahuje tehdy, pokud převádí právo kontrolovat užítí identifikovaného aktiva po určitou dobu trvání výměnou za protihodnotu. Banka posoudí, zda smlouva obsahuje leasing pro každou potenciální samostatnou leasingovou komponentu.

Když smlouva leasing obsahuje, ke dni zahájení smlouvy Banka jako nájemce vykáže aktivum z práva k užívání a závazek z leasingu. Klasifikace práva k užívání do třídy hmotný/nehmotný majetek je dle předmětu leasingu, tj. dle podkladového aktiva. Banka má leasingové smlouvy, u kterých jsou předmětem nájmu budovy (kancelářské prostory banky, pobočky) a auta.

Banka aplikuje výjimku pro klasifikace leasingu dle IFRS 16 pro:

- krátkodobé leasingy
 - leasing, u něhož doba trvání leasingu ke dni zahájení činí 12 měsíců nebo méně,
- leasingy, jejichž podkladové aktivum má nízkou hodnotu (5 000 EUR/130 000 Kč)
 - podkladovými aktivy s nízkou hodnotou mohou být například tablety a osobní počítače, drobný kancelářský nábytek a telefony.

Leasingové platby spojené se smlouvami o leasingu v režimu výjimky při účtování, vykazuje Banka z pohledu nájemce jako náklady, rovnoměrně po dobu trvání leasingu.

Ke dni zahájení ocení Banka aktivum z práva k užívání v pořizovacích nákladech. Pořizovací náklady na aktivum z práva k užívání zahrnují částku prvotního ocenění závazku z leasingu, veškeré leasingové platby provedené v den zahájení nebo před tímto dnem po odečtení veškerých obdržených leasingových pobídek, veškeré počáteční přímé náklady vynaložené Bankou, odhadované náklady, které má Banka vynaložit na demontáž a odstranění podkladového aktiva, a uvedení místa, kde se nalézá, do původního stavu, nebo uvedení podkladového aktiva do stavu vyžadovaného podmínkami leasingu.

Po dni zahájení ocení Banka aktivum z práva k užívání použitím modelu oceňování pořizovacími náklady sníženými o jakékoli kumulované odpisy a jakékoliv kumulované ztráty ze znehodnocení, upravenými o jakékoliv přecenění závazku z leasingu.

Ke dni zahájení ocení Banka závazek z leasingu současnou hodnotou leasingových plateb, které nejsou k tomuto datu uhrazeny. Leasingové platby jsou diskontovány s použitím implicitní úrokové míry leasingu, pokud lze tuto míru snadno určit. Pokud tuto míru nelze snadno určit, použije se přírůstková výpůjční úroková míra Banky.

Banka po prvotním ocenění následně oceňuje závazek z leasingu tak, že naúčtuje úrok ze závazku z leasingu, sníží účetní hodnotu závazku tak, aby odrážela splátku leasingové platby a přecení účetní hodnotu tak, aby odrážela jakékoliv přehodnocení nebo modifikace leasingu.

Banka po dni zahájení jako nájemce vykazuje ve výkazu o úplném výsledku úroky ze závazku z leasingu a variabilní leasingové platby, které nebyly zahrnuty do oceňování závazku z leasingu.

Banka přehodnotí, zda smlouva má charakter leasingu nebo leasing obsahuje pouze v případě, že dojde ke změně smluvních podmínek.

Ve výkazu o finanční pozici jsou aktiva z práva k užívání vykazována v části Dlouhodobý hmotný majetek, závazky z leasingu v části Ostatní závazky. Ve výkazu o úplném výsledku vykazuje Banka úrokové náklady na závazek z leasingu odděleně od odpisů aktiva z práva k užívání. Úrokové náklady na závazek z leasingu představují komponentu finančních nákladů.

(f) Přepočty cizích měn

Transakce v cizích měnách se přepočítávají na české koruny devizovým kurzem ČNB platným v den transakce. Finanční aktiva a pasiva v cizích měnách se přepočítávají kurzem platným k rozvahovému dni. Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně jsou vykazovány ve výkazu o úplném výsledku v období, kdy vzniknou, v řádku Čistý zisk/(ztráta) z obchodování a investic.

(g) Účtování nákladů a výnosů

Úrokové náklady a výnosy se účtují do výkazu o úplném výsledku pomocí metody efektivní úrokové míry. Efektivní úroková míra je

míra, která přesně diskontuje očekávané budoucí peněžní platby a příjmy po dobu očekávané životnosti finančního aktiva či závazku na účetní hodnotu finančního aktiva nebo závazku. Efektivní úroková míra se stanoví při prvotním zaúčtování finančního aktiva či závazku. Výpočet efektivní úrokové míry zahrnuje všechny zaplacené či přijaté poplatky, transakční náklady a slevy či prémie, které tvoří nedílnou součást efektivní úrokové míry. Transakční náklady jsou náklady, které přímo souvisí s pořízením, vydáním či prodejem finančního aktiva či závazku.

Při výpočtu úrokových výnosů/úrokových nákladů se aplikuje efektivní úroková míra na hrubou účetní hodnotu úvěrově nezhodnocených finančních aktiv (tj. na naběhlou pořizovací cenu finančního aktiva neupravenou o ECL) nebo na amortizované náklady finančních závazků.

V případě úvěrově znehodnocených finančních aktiv jsou úrokové výnosy počítány aplikací efektivní úrokové míry na naběhlou pořizovací cenu těchto aktiv (tj. rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou a ECL).

V případě nakoupených nebo vzniklých úvěrově znehodnocených aktiv (POCI) se použije efektivní úroková míra zohledňující úvěrové riziko protistrany.

Úrokové výnosy z dluhových nástrojů ve FVTPL jsou vykázány jako ostatní úrokové výnosy.

Záporné výnosy z finančních aktiv se vykazují jako úrokové náklady, kladné výnosy z finančních závazků jako úrokové výnosy.

Vykázaná průměrná úroková míra je kalkulována jako roční vážený průměr z otevřených kontraktů ke dni sestavení účetní závěrky.

Poplatky a provize Banka účtuje v souladu s IFRS 15, kterého hlavním principem je vykázání výnosu tak, aby se zachytil převod příslušného plnění v částce, která odráží protihodnotu, na kterou má Banka nárok výměnou za toto plnění. Dosáhnutí tohoto základního principu a určení kdy a v jaké výši se mají výnosy účtovat, zajišťuje tzv. 5-krokový model vykazování výnosů:

1. identifikace smlouvy;
2. identifikace smluvních povinností (tzv. „performance obligation“);
3. určení transakční ceny;
4. alokace transakční ceny k jednotlivým smluvním povinnostem;
5. vykázání výnosu při splnění smluvní povinnosti.

Poplatky a provize se dělí na základě povahy poplatku a druhu poskytované služby následovně:

- poplatky a provize za poskytnuté služby, které jsou vykázány v okamžiku poskytnutí služby. Jsou vykazovány průběžně v čistých výnosech z poplatků a provizí;
 - poplatky za vedení účtů, poplatky za správu aktiv, poplatky za úschovu a pod.
- poplatky a provize za provedení transakce, které jsou vykázány při poskytnutí transakce a jsou rovněž vykazovány jednorázově v čistých výnosech z poplatků a provizí;
 - platební poplatky, poplatky za upsání emisí dluhopisů, poplatky z finančních nástrojů (zprostředkování), clearingové poplatky a pod.

(h) Daň z příjmů

Daň z příjmů se vypočte v souladu s příslušnými právními předpisy na základě zisku vykazaného ve výkazu o úplném výsledku dle národních účetních standardů po úpravách pro daňové účely.

Odložená daň se vypočte na základě závazkové metody ze všech dočasných rozdílů mezi vykazovanou účetní hodnotou aktiv a pasiv a jejich oceněním pro daňové účely. Odložené daňové závazky jsou vykazovány v případě dočasných daňových rozdílů. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy je pravděpodobné, že budou v budoucnosti realizovány zdanitelné zisky, proti nimž může být odložená daňová pohledávka uplatněna. Pro výpočet odložené daně z příjmů jsou používány aktuálně platné daňové sazby.

Banka určila, že dorovnávací daň, kterou je povinna zaplatit podle legislativy Pilíře 2, je daní z příjmu v rámci IAS 12. Banka se rozhodla uplatnit výjimku z účetních požadavků vyplývajících z novelizace IAS 12 a daňové pohledávky a závazky související s daní ze zisku podle Pilíře 2 účtuje jako splatnou daň v okamžiku jejího vzniku.

Banka aplikovala Odloženou daň související s aktivy a závazky vznikajícími z jediné transakce (IAS 12) od 1. ledna 2023. Změny zúžily rozsah výjimky z prvotního zaúčtování tak, aby se vyloučily transakce, které vedou ke shodným či dorovnávacím dočasným rozdílům – např. u leasingu. Zde je Banka povinna uznat související odložené daňové pohledávky a závazky od počátku prezentovaného srovnávacího období, přičemž jakýkoli kumulativní efekt je uznán jako úprava nerozdělených zisků či jiných složek vlastního kapitálu k tomuto datu. Pro všechny ostatní transakce Banka aplikuje změny na transakce, které nastanou v průběhu nebo po začátku prezentovaného období.

Banka dříve účtovala odloženou daň z leasingu aplikací „integrálně propojeného“ přístupu, což vedlo k podobnému výsledku jako po novelizaci, s výjimkou toho, že odložený daňový závazek či pohledávka byly uznány v čisté účetní hodnotě. Banka účtovala zvláště odloženou daňovou pohledávku k závazku z leasingu a odložený daňový závazek k právu k užití. Nicméně na výkaz finanční pozice to nemělo vliv, protože salda lze podle odstavce 74 IAS 12 započíst. Dopad na počáteční stav nerozdělených zisků k 1. lednu 2022 jako důsledek změny také nebyl. Klíčový dopad pro Banku je dále popsán v rámci odložených daňových pohledávek a závazků, bod 25.

(i) Sociální zabezpečení a důchodové pojištění

Příspěvky jsou placeny na zdravotní a důchodové pojištění a na státní politiku zaměstnanosti. Výše příspěvků je dána zákonem a odvíjí se od výše hrubé mzdy zaměstnanců. Povinné příspěvky na sociální zabezpečení jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku ve stejném období jako související náklady na výplatu mezd zaměstnanců. Banka nemá žádné jiné závazky vyplývající z penzijního systému.

(j) Peníze a peněžní ekvivalenty

Peníze a peněžní ekvivalenty zahrnují pokladní hotovost, zůstatky na účtech u centrálních bank (včetně povinných minimálních rezerv) a u ostatních bank a krátkodobá vysoce likvidní finanční aktiva s původní splatností do 3 měsíců.

(k) Rezervy

Rezerva se ve výkazu o finanční pozici vykazuje tehdy, má-li Banka právní nebo věcný závazek, který vznikl následkem minulé události, a je-li pravděpodobné, že splnění závazku si vyžádá odtok ekonomických hodnot. Je-li efekt významný, výše rezervy se stanoví diskontováním očekávaných budoucích peněžních toků diskontním faktorem, který odráží současný tržní odhad časové hodnoty peněz před zdaněním, případně rovněž výši specifického rizika příslušného závazku.

Banka v rezervách vykazuje také ECL k podrozvahovým položkám ve formě poskytnutých příslibů a záruk.

(l) Vzájemný zápočet finančních aktiv a závazků

Finanční aktiva a závazky jsou vzájemně započteny a vykázány ve výkazu o finanční pozici na netto bázi tehdy, když má Banka právně vynutitelný nárok na započtení příslušných částek a když existuje záměr vypořádat transakce vyplývající z kontraktu na netto bázi.

(m) Majetkové účasti

Dceřiným podnikem se rozumí účast s rozhodujícím vlivem na subjektu, ve kterém Banka identifikovala ovládání/kontrolu. Ovládání vzniká, pokud Banka získává nebo má právo získat variabilní výnosy ze své účasti v dané společnosti a má schopnost ovlivnit tyto výnosy prostřednictvím své moci nad danou společností, bez ohledu na výši vlastnictví podílu majetkové účasti.

V případě ovládání/kontroly musí být splněny všechny následující podmínky:

- moc nad společností, do níž bylo investováno;
- právo nebo oprávnění získat práva na získání variabilních výnosů z titulu své investice ve společnosti;
- schopnost využít svou moc nad společností tak, aby byla ovlivněna výše výnosů banky z této investice.

Přidruženým podnikem je subjekt, ve kterém má Banka podstatný vliv a který není ani dceřiným podnikem, ani účastí ve společném podniku. Podstatný vliv představuje moc účastnit se rozhodování o finančních a provozních politikách jednotky subjektu, do něhož bylo investováno, ale není to ovládání ani spoluovládání takových politik.

Společný podnik je společné ujednání, v němž strany, které spoluovládají toto ujednání, mají práva na čistá aktiva tohoto ujednání. Spoluovládání je smluvně dohodnuté sdílení kontroly nad ujednáním, které existuje, když rozhodnutí o relevantních činnostech vyžadují jednomyslný souhlas stran, které sdílejí kontrolu.

Účasti jsou oceňovány pořizovací cenou. K takto oceněným účastem vytváří Banka k datu sestavení účetní závěrky opravné položky ve výši rozdílu, o který ocenění účasti v účetnictví převyšuje Bankou zpětně získatelnou hodnotu, bod 2a.

Banka aplikuje zajištění reálné hodnoty na cizoměnové majetkové účasti, které se týká pouze kurzového rizika.

(n) Vyřazované skupiny držené k prodeji

Vyřazované skupiny držené k prodeji představují majetek, u kterého Banka předpokládá, že jeho účetní hodnota bude získána zpět spíše prodejem než prostřednictvím pokračujícího užívání. Tento majetek je ve svém stávajícím stavu k dispozici k okamžitému prodeji, je aktivně nabízen k prodeji za cenu, která je přiměřená ve vztahu k jeho reálné hodnotě a byl zahájen plán prodeje vedoucí k nalezení kupce, tj. jeho prodej je vysoce pravděpodobný. Banka předpokládá, že jeho prodej bude uskutečněn, umožní-li to situace na trhu, do jednoho roku od jeho klasifikace na „Vyřazované skupiny držené k prodeji“.

Vyřazované skupiny držené k prodeji jsou oceňovány v nižší z:

- čisté účetní hodnoty daného aktiva k datu klasifikace na „Vyřazované skupiny držené k prodeji“;
- reálné hodnoty daného aktiva snížené o předpokládané náklady na prodej.

Majetek klasifikovaný jako „držení k prodeji“ není odepisován.

(o) Dividendy

Dividendy jsou vykázány ve výkazu o změnách ve vlastním kapitálu a též jako závazky v období, ve kterém jsou schválené.

Výnosy z dividend jsou zachyceny v okamžiku, kdy je založeno právo přijmout jejich úhradu. Jedná se o datum dividendy pro kótované akciové cenné papíry a obvykle datum, kdy akcionáři schválili dividendu pro nekótované akciové cenné papíry.

Prezentace výnosů z dividend závisí na klasifikaci finančních aktiv a ocenění majetkových účastí, tj.:

- u kapitálových nástrojů, které jsou drženy k obchodování, jsou výnosy z dividend prezentovány ve výkazu o úplném výsledku v položce Čistý zisk/(ztráta) z obchodování a investic;
- u kapitálových nástrojů oceněných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření jsou v případě, že dividendy nepředstavují snížení hodnoty investice, tyto dividendy vykázány ve výkazu o úplném výsledku v položce Čistý zisk/(ztráta) z obchodování a investic, v opačném případě se vykazují v ostatním úplném výsledku hospodaření;
- u majetkových nástrojů, které nejsou oceněny v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření a nejsou drženy k obchodování, jsou výnosy z dividend vykazovány ve výkazu o úplném výsledku v položce Dividendy z majetkových účastí.

(p) Zaměstnanecké požitky

Závazky z krátkodobých požitků zaměstnanců jsou vykazovány na nediskontované bázi a účtují se jako náklady v okamžiku provedení příslušné práce zaměstnancem.

Závazky splatné zaměstnancům, jako například sumy týkající se nahromaděných proplacených dovolených nebo výkonnostních odměn, jsou vykázány jako ostatní závazky.

(q) Ostatní kapitálové nástroje

Ostatní kapitálové nástroje představují vydané podřízené nezajištěné výnosové certifikáty s pevným úrokovým výnosem závislým na splnění stanovených podmínek, bez data splatnosti (dále jen „Certifikáty“).

Certifikáty mají charakter hybridních finančních instrumentů kombinujících ekonomické vlastnosti kapitálových a dluhových cenných papírů.

Pro klasifikaci certifikátu Banka postupovala dle IAS 32 a posoudila podmínky pro definici kapitálového nástroje. Certifikáty splňují obě z požadovaných podmínek:

- certifikát nezahrnuje smluvní závazek dodat hotovost nebo jiné finanční aktivum jiné účetní jednotce, ani směnit finanční aktiva nebo závazky s jinou účetní jednotkou za podmínku, které jsou pro emitenta potenciálně nevýhodné;
- v případě, že certifikát bude nebo může být vypořádán vlastními kapitálovými nástroji účetní jednotky, je certifikát nederivátem, který nezahrnuje emitentův smluvní závazek dodat proměnný počet vlastních kapitálových nástrojů.

Banka může Certifikáty splatit po schválení ČNB. Držitel Certifikátu nemůže nikdy požádat o splacení, kromě případu likvidace Banky.

Banka se zavazuje vyplatit držitelům Certifikátů úrokový výnos, ale též může rozhodnout i o zrušení výplaty úrokového výnosu z Certifikátů, aniž by tato skutečnost byla kompenzována v dalších výnosových obdobích. Výplata úrokových výnosů nastane, pokud jsou k dispozici disponibilní zdroje, o jejichž použití na výplatu úrokového výnosu Certifikátů rozhodla valná hromada Banky. V případě nedostatku disponibilních zdrojů, bude výnos poměrně krácen. Výplata výnosů se může realizovat:

- z čistého zisku Banky po přidělu do povinných (rezervních) fondů zjištěného podle nekonsolidované účetní závěrky Banky za dané účetní období;
- z nerozděleného zisku minulých období;
- z jiných vlastních zdrojů, o kterých by jinak Banka byla oprávněna rozhodnout, že mají být rozděleny mezi jeho akcionáře.

Protože Banka nemá povinnost dodat držiteli Certifikátu peněžní prostředky ani jiné finanční aktivum, aby vypořádala smluvní závazek (tj. držitelé Certifikátu nemají právo na splacení dlužné částky ani na výplatu výnosů a Certifikáty na základě podmínek emise nemají datum splatnosti), Certifikáty představují kapitálové nástroje splňující podmínky pro zahrnutí do vedlejšího kapitálu Tier 1 (AT1). Toto zahrnutí podléhá schválení ČNB.

4. VYUŽITÍ ODHADŮ A ÚSUDKŮ

Při sestavení účetní závěrky používá vedení Banky úsudky, předpoklady a odhady, které mohou mít vliv na aplikaci účetních metod a vykázanou výši aktiv, pasiv, výnosů a nákladů. Skutečné hodnoty se mohou od těchto odhadů lišit.

Odhady a výchozí předpoklady jsou průběžně revidovány. Změny účetních odhadů jsou zohledněny v období, v němž byla provedena oprava odhadu, a dále ve veškerých dotčených budoucích obdobích.

Tyto zásady doplňují komentář k řízení finančních rizik.

4.1 Hlavní zdroje nejistoty v odhadech

Očekávané úvěrové ztráty

Očekávané úvěrové ztráty jsou stanoveny pro aktiva oceněná v naběhlé pořizovací ceně, dluhové nástroje oceněné v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření, záruky a přísliby. Informace o výpočtu a základních zvažovaných principech jsou uvedeny v bodě 3(a).

Výpočet očekávaných úvěrových ztrát a identifikovaných budoucích závazků bere v potaz nejistotu související s možnými riziky a vyžaduje tedy po vedení Banky při odhadu výše ztráty vyhodnocování těchto rizik včetně budoucích ekonomických podmínek a úvěrového prostředí.

Částky vykazované jako rezervy na závazky vyplývající z podrozvahových položek vycházejí z úsudku vedení a představují nejlepší odhad výdajů nezbytných k vypořádání závazku s nejistým načasováním nebo nejistou částkou závazku.

Stanovení reálné hodnoty

Pro stanovení reálné hodnoty finančních aktiv a závazků, u kterých není k dispozici aktuální tržní cena, je třeba využít oceňovací techniky popsané v bodě 3(a). U finančních aktiv, se kterými se obchoduje zřídka a která vykazují malou transparentnost cen, je reálná hodnota méně objektivní a vyžaduje různou míru úsudku v závislosti na likviditě, koncentraci, nejistotě tržních faktorů, předpokladech pro oceňování a dalších rizicích, která ovlivňují konkrétní částky.

Banka pro určení hierarchie reálných hodnot postupuje dle standardu IFRS 13 a stanovuje reálnou hodnotu pomocí následujícího hierarchického systému, který odráží významnost vstupů použitých při oceňování:

- Úroveň 1: vstupy na úrovni 1 jsou (neupravené) kótované ceny na aktivních trzích pro identická aktiva či závazky, k nimž má banka přístup ke dni ocenění;
- Úroveň 2: vstupy na úrovni 2 jsou vstupy jiné než kótované ceny zahrnuté do úrovně 1, které jsou přímo či nepřímo pozorovatelné pro dané aktivum či závazek:
 - kótované ceny podobných aktiv či závazků na aktivních trzích,

- kótované ceny identických aktiv na trzích, které nejsou aktivní,
- vstupní veličiny jiné než kótované ceny, které jsou pozorovatelné,
- tržně podpořené vstupy;
- Úroveň 3: vstupy na úrovni 3 jsou nepozorovatelné vstupní veličiny pro dané aktivum či závazek.

Aktivní trh je trh, na kterém se transakce pro aktiva či závazky uskutečňují dostatečně často a v dostatečném objemu, aby byl zajištěn pravidelný přísun cenových informací, a splňuje následující podmínky:

- a) položky, se kterými se na trhu obchoduje, jsou stejnorodé;
- b) obvykle je možné kdykoliv najít ochotné kupující a prodávající a
- c) ceny jsou veřejně dostupné.

Pokud pro dané finanční aktivum neexistuje aktivní trh, je reálná hodnota odhadnuta pomocí oceňovacích technik. Při použití oceňovacích technik vedení uplatňuje odhady a předpoklady, které vycházejí z dostupných informací o odhadech a předpokladech, které by uplatnili účastníci trhu při stanovení ceny daného finančního nástroje.

V převážné většině případů byl odhad reálné hodnoty investic, dluhopisů a poskytnutých úvěrů na Úrovni 3 proveden metodou diskontovaných peněžních toků („DCF“), přičemž vstupní hodnoty pocházely z podnikatelského plánu nebo předpokladu vývoje cash flow u daného aktiva. Před samotným zadáním údajů do modelu DCF provedlo vedení Banky pečlivou kontrolu jednotlivých podnikatelských plánů a předpokladů vývoje cash flow. Diskontní sazby byly stanoveny na základě specifik odvětví a států daného instrumentu. Hlavními předpoklady použitými při oceňování byly očekávané finanční toky a diskontní sazby.

Struktura vybraných aktiv a pasiv dle hierarchického systému je uvedena v bodě 45, detailní informace o cenných papírech zařazených do Úrovně 3 jsou zveřejněny v bodě 8.

4.2 Změny v PD, LGD, FLI, SICR

Banka v roce 2023 provedla standardní aktualizace v oblasti LGD, FLI a SICR. Jedná se především o zahrnutí aktuálnějších dat do modelů.

FLI model

Pro odhad forward-looking pravděpodobnosti defaultu na základě makroekonomických faktorů používá Banka model založený na přechodových maticích odhadnutých externí ratingovou agenturou Moody's na historických datech pokrývajících období 1983–2021, jedná se tedy o tzv. through-the-cycle (TTC) odhady míry defaultu (pokrývající celý ekonomický cyklus) i point-in-time odhady pro daný rok.

V souladu s IFRS 9 byla provedena transformace odhadu TTC pravděpodobnosti defaultu na tzv. point-in-time (PiT) forward-looking odhad, tedy odhad, který bere v úvahu vliv současného a očekávaného makroekonomického vývoje na míru defaultu.

Model odhadu PiT PD je založen na odhadu vývoje Z-komponenty, která představuje vliv ekonomického cyklu na PD (obecněji na přechody mezi ratingovými stupni), v závislosti na makroekonomických podmínkách. Tento přístup užívající Z-komponenty je založen na Mertonově jednofaktorovém modelu, který rozděluje úvěrové riziko protistrany na dvě části: idiosynkratické riziko a systematické riziko.

Pro odhad závislosti mezi Z-komponentou a makroekonomickým vývojem je modelován vztah Z-komponenty a růstu reálného HDP (roční změna v procentech). Na základě historické zkušenosti se jedná o nejvíce vypovídající proměnnou; jiné proměnné nejsou uvažovány, aby byla zachována robustnost modelu, k jehož odhadu je možné použít pouze omezené množství pozorování.

Pomocí odhadnutého vývoje změny reálného HDP a vztahu mezi Z-komponentou a touto makroekonomickou veličinou jsou následně na základě odhadnutého vývoje Z-komponenty spočteny odpovídající point-in-time forward-looking (PiT FL) přechodové matice na základě úpravy TTC matice o Z-komponentu. Na tyto odhady je použit mimo modelu pro Z-komponentu také model scénářů HDP, který bere v úvahu historický vývoj reálného HDP v daném státě, také projekci vývoje reálného HDP v tomto státě (od příslušné centrální banky) či projekci globálního makroekonomického vývoje (IMF) včetně jejich pozorované predikční schopnosti. PiT FL přechodové matice jsou odhadnuty na období 5 let. Za tímto horizontem se uvažuje, že Z-komponenta je nulová, a je tedy použita TTC matice.

Varianty PD

Standardní PD: Jsou generovány 4 scénáře PD vzniklé na 5 %, 12,5 %, 25 % a 50 % kvantilu odhadu vývoje změny reálného HDP pro každý stát. Čtyři sady PD jsou rovnoměrně převáženy váhou 25 %.

Krizová PD: Pro expozice nacházející se v odvětví zasaženém krizí (vybrané NACE sektory) jsou generovány samostatné PD.
Rusko/Ukrajina: Pro expozice v Rusku a Ukrajině byla vygenerována samostatná PD, která reflektují zvýšené riziko.

Největší podíl expozic na úvěrovém portfoliu k 31. prosinci 2023 má Banka na ČR (54 %) a Slovensko (14 %). Uvádíme vývoj HDP jen za tyto státy, protože podíly v ostatních státech jsou nevýznamné.

Použitý reálný růst HDP (v %):

Země	Rok	Centrální banka	Projekce centrální banky	Výstup modelu 5% kvantil	Výstup modelu 12,5% kvantil	Výstup modelu 25% kvantil	Výstup modelu 50% kvantil
CZE	2023	ČNB	(0,39)	(1,42)	(1,01)	(0,63)	(0,04)
CZE	2024	ČNB	1,2	(2,54)	(1,44)	(0,42)	1,03
CZE	2025	ČNB	2,82	(2,36)	(1,21)	(0,06)	1,54
CZE	2026	ČNB		(3,43)	(1,87)	(0,34)	1,85
CZE	2027	ČNB		(3,46)	(1,85)	(0,4)	1,75
CZE	2028	ČNB		(3,43)	(1,78)	(0,32)	1,85
SVK	2023	NBS	1,2	(0,6)	–	0,58	1,39
SVK	2024	NBS	2,8	(2,2)	(0,87)	0,34	2,06
SVK	2025	NBS	3	(1,38)	(0,3)	0,7	2,12
SVK	2026	NBS	1,8	(3,14)	(1,81)	(0,51)	1,24
SVK	2027	NBS		(3,35)	(1,48)	0,25	2,83
SVK	2028	NBS		(3,35)	(1,48)	0,25	2,86

Zdroje dat:

Země	Národní banka	Zdroj dat
SVK	Národní banka Slovenska (NBS)	Economic and Monetary Developments
CZE	Česká národní banka (CNB)	Monetary Policy Report

K aktualizaci křivek PD dochází průběžně, a to nejméně v situaci, kdy dojde ke změně projekce HDP (národních bank) o více než 1 p.b.

4.3 ECL model („management overlays“)

Manažerské úpravy provádí Banka prostřednictvím zásahů do PD modelu a koriguje jimi vliv přetrvávajících dopadů krize na PD model. První úpravou je volba čtyř rovnoměrně převážených pesimistických makroekonomických scénářů, které vstupují do modelu. Použití scénářů vzniklých z 5 %, 12,5 %, 25 % a 50 % kvantilů predikcí HDP, stejně jako shodné ¼ váhy všech těchto scénářů poukazují na konzervativní výhled Banky na budoucí ekonomický vývoj.

Další významnou manažerskou úpravou je, rozdělení odvětví na základě odborného posouzení hlavního ekonomy Banky a ředitele odboru kreditních rizik, který odvětví (podle NACE) rozdělil do dvou skupin, a to na odvětví (běžné PD), kde očekáváme, že vývoj v daném odvětví bude odpovídat očekávanému vývoji HDP, a odvětví (krizové PD), kde je vývoj ohrožen vlivem aktuálních rizikových faktorů na trhu (hlavně vlivy COVID-19, inflace, úrokových sazeb, energetické krize, problémy v dodavatelsko-odběratelských řetězcích atd.). Rozdělení odvětví bylo schváleno příslušným výběrem Banky.

Zvláště se určují PD pro Ukrajinu a Rusko kvůli zvýšenému geopolitickému riziku. Pro expozice v Rusku a na Ukrajině Banka dále použila obezřetnostní overlay ve formě vytvoření opravné položky v hodnotě 50 % posuzované expozice.

Ve vybraných NACE sektorech níže Banka vidí potenciální přetrvávající rizika spojená s COVID-19 a současnou geopolitickou situací, včetně inflace, narušených dodavatelských řetězců, růstem cen komodit a jiných ekonomických faktorů.

- 20 – Výroba chemikálií a chemických produktů
- 23 – Výroba ostatních nekovových minerálních výrobků
- 24 – Výroba a zpracování kovů
- 25 – Výroba kovových konstrukcí kromě strojů a zařízení
- 29 – Výroba motorových vozidel (kromě motocyklů), přířevsů a návěsů
- 30 – Výroba ostatních dopravních prostředků
- 41 – Stavebnictví
- 46 – Velkoobchod kromě motorových vozidel a motocyklů
- 47 – Maloobchod kromě motorových vozidel a motocyklů
- 64 – Finanční služby kromě pojištění a důchodového zabezpečení
- 65 – Pojištění, zajištění a důchodové zabezpečení kromě povinného sociálního pojištění
- 68 – Činnosti v oblasti nemovitostí

Dopad uvedených manažerských úprav je následující:

k 31. 12. 2023 (v mil. Kč)	Úvěry	Dluhové cenné papíry ve FVOCI
Výše opravných položek a rezerv bez použití manažerských úprav	2 655	48
Dopad manažerských úprav	578	33
Výsledná výše opravných položek a rezerv po aplikaci manažerských úprav	3 233	81

k 31. 12. 2022 (v mil. Kč)	Úvěry	Dluhové cenné papíry ve FVOCI
Výše opravných položek a rezerv bez použití manažerských úprav	3 639	105
Dopad manažerských úprav	623	46
Výsledná výše opravných položek a rezerv po aplikaci manažerských úprav	4 262	151

4.4 Environmentální udržitelnost, sociální odpovědnost a korporátní řízení (ESG)

Významným zdrojem nejistot jsou i nejistoty v oblasti environmentálních rizik, sociální odpovědnosti a korporátních řízení. Jsou brány v úvahu při určování účetních odhadů jako jsou podnikové kombinace, snížení hodnot aktiv, účtování rezerv či určování životnosti aktiv.

Banka uzavírá úvěrové smlouvy na projekty podporující ESG buď přímo, nebo prostřednictvím podílových fondů či venture kapitálu, k investování do inovativních projektů. Banka si plně uvědomuje svou odpovědnost v této oblasti a rovněž vlivem rostoucích regulačních požadavků postupně zapracovává do svých klíčových i provozních činností a řízení rizik řešení umožňující jí shromažďování, zpracování a využívání ESG dat.

Rizika spojená s klimatickými změnami kategorizujeme do 2 kategorií – riziko přechodu a fyzické riziko.

Riziko přechodu

Riziko přechodu se týká změn, které společnosti musí provést, aby se přizpůsobily udržitelnějšímu a nízkouhlíkovému ekonomickému modelu. Tudíž vzniká riziko související s významnými a rychlými změnami v očekávaných zainteresovaných stran, které se odráží v politice, změnách zákonů, předpisů a změnách spotřebitelského chování. Rizika spojená s přechodem na nízkouhlíkovou ekonomiku jsou specifická pro každý průmysl a mohou se lišit dokonce i u podsektorů v rámci průmyslu. Stupeň adaptace na přechod na nízkouhlíkovou ekonomiku také přímo souvisí s úrovní rizika, kterému čelí.

Mezi klíčové aspekty rizika přechodu patří:

- změna energetického mixu: Přechod k obnovitelným zdrojům energie a snížení závislosti na fosilních palivech může být finančně náročný. Společnosti musí investovat do nových technologií a infrastruktury;
- regulační rizika: Zákodníci a regulační orgány mohou přijmout nové předpisy, které ovlivní podnikání;
- změna spotřebitelského chování: Zákazníci stále více preferují udržitelné produkty a společensky odpovědné firmy. Společnosti musí reagovat na tyto trendy a přizpůsobit své strategie;

- riziko reputace: Nesprávný přechod může poškodit reputaci společnosti. Transparentnost a komunikace jsou klíčové;
- finanční rizika: Nedostatek financování pro přechod k udržitelnějšímu modelu může ohrozit podnikání.

Hodnocení vystavení Banky vůči riziku přechodu je nízké. Banka nepřetržitě monitoruje nové legislativy, inovace a neustále se přizpůsobuje novým trendům na trhu. Toto hodnocení je dále podpořeno vhodnou finanční strategií, řízením rizik a solidní kapitalizací.

Fyzické riziko

Fyzická rizika vyplývající ze změny klimatu souvisejí se specifickými událostmi a dlouhodobým vývojem klimatu. Povaha a načasování extrémních meteorologických událostí (záplavy, extrémní teploty, bouře, tornáda atd.) jsou nejisté, ale jejich četnost a síla roste, proto jejich dopad na ekonomiku se předpokládá být v budoucnu výraznější. Možné dopady mohou být nižší růst HDP, nedostatek surovin a produktů, významné změny v cenách, zvýšení provozních nákladů, snížení hodnot aktiv, zvýšení odpisů a znehodnocení.

Vzhledem ke geografickému zaměření Banky na Evropu, která je méně postižená fyzickými riziky, považujeme toto riziko pro Banku za nevýznamné.

Úvěrové riziko a očekávané úvěrové ztráty

Banka se zamyslela nad riziky vyplývající z ESG při měření ECL a došla k závěru, že v roce 2023 ani 2022 nemají žádný dopad na výši ECL, a proto Banka nezahrnula specifické úpravy zohledňující ESG rizika ve výpočtu ECL. Vzhledem k obezřetnému přístupu k současné situaci se Banka domnívá, že ECL představuje nejlepší odhad očekávaných úvěrových ztrát k 31. prosinci 2023 a k 31. prosinci 2022.

Vyhodnocování ratingu nových klientů či posuzování úvěrového rizika transakcí zohledňuje i rostoucí závazky Banky v oblasti ESG. Banka si uvědomuje důležitost tématu ESG, proto sbírá ESG data od klientů prostřednictvím dotazníků. Banka je momentálně ve fázi implementace ESG rizik do vyhodnocení ratingu klientů a schvalovacího procesu pro významné expozice v úvěrovém portfoliu.

Banka vyhodnocuje, jak by klimatická rizika mohla ovlivnit její finanční situaci v účetní závěrce za rok končící 31. prosince 2023. V rámci posouzení Banka zvažila řadu oblastí výkazu o finanční pozici, jako například ECL, rezervy, finanční nástroje, dlouhodobá aktiva, jakož i dlouhodobou životaschopnost a udržitelnost podnikání. Po důkladném posouzení došla Banka k závěru, že tato rizika nemají významný dopad na individuální účetní závěrku za období končící 31. prosince 2023.

4.5 Konflikt na Ukrajině

V únoru 2024 uběhly dva roky od napadení Ukrajiny ze strany Ruské federace. Od té doby řada zemí včetně Spojených států amerických, Spojeného království a států Evropské unie zavedla a postupem času i rozšířila ekonomické sankce proti vybraným ruským fyzickým a právnickým osobám. Nadále přetrvává zmrazení ruských aktiv, omezení obchodu, pohybu kapitálu a také turismu.

Banka od začátku války podporuje organizace, které přispívají materiální, potravinovou a zdravotnickou pomocí a které se zaměřují na posílení personálních kapacit organizací pomáhajících lidem zasaženým válkou na Ukrajině. Jedná se například o terénní sociální pracovníky, psychology, učitele českého jazyka, koordinátory, komunitní pracovníky či jiné potřebné profese.

Důsledkem stále probíhající války je výrazné zhoršení politického a ekonomického prostředí v obou zemích, které se konfliktu přímo účastní. Od momentu zahájení konfliktu byly vyčísleny přímé materiální škody, přičemž nejvíc zasaženými sektory jsou stavebnictví, doprava, průmysl, obchod, energetika a zemědělství.

Banka detailně analyzuje expozice sektorů potenciálně ovlivněných dopadem aktuální situace a drží k nim adekvátně vyšší opravné položky.

V roce 2023 Banka ukončila svou činnost na ruském bankovním trhu prodejem své dceřiné společnosti J&T Bank a.o. Banka rovněž prodala majetkovou účast ve společnosti TERCES MANAGEMENT LIMITED, která provozovala činnost na ruském území prostřednictvím dceřiné společnosti Interznanie OAO.

Zejména prodejem uvedených společností došlo k výraznému poklesu celkové expozice Banky na ruském a ukrajinském trhu. Banka v roce 2023 rovněž neposkytovala nové financování s rizikem na Ukrajině a v Rusku.

Celková expozice Banky na ruském a ukrajinském trhu nebyla ke konci roku 2023 významná.

Vedení Banky sleduje vývoj vojenského konfliktu na Ukrajině a ke konci roku 2023 dospělo k závěru, že k datu schválení této individuální účetní závěrky je splněn předpoklad nepřetržitého trvání účetní jednotky a tato událost nemá významný dopad na individuální účetní závěrku k 31. prosinci 2023.

5. PENÍZE A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY

v mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022 (upraveno)
Pokladní hotovost a běžné účty u centrálních bank	191	227
Termínované vklady u centrálních bank do 3 měsíců	5 565	2 556
Úvěry centrálním bankám – reverzní repo operace	131 282	73 091
Běžné účty u bank či splatné do 3 měsíců	108	182
Povinné minimální rezervy u centrálních bank	2 822	748
Celkem	139 968	76 804

V průběhu roku 2023 vzala Banka na vědomí rozhodnutí Výboru pro interpretace IFRS ohledně klasifikace vkladu na požádání vyplývajícího ze smluv s třetí stranou, který nepotvrdil, že vklad již není považován za hotovost, nezmění-li se povaha vkladu takovým způsobem, že by již nesplňoval definici hotovosti dle IAS 7. Banka dovozuje, že se dané rozhodnutí vztahuje i na povinné minimální rezervy vedené u centrálních bank. V důsledku toho Banka reklasifikovala položku „Povinné minimální rezervy u centrálních bank v celkové výši 748 mil. Kč k 31. prosinci 2022 (4 720 mil. Kč k 1. lednu 2022) z řádku „Pohledávky za bankami a jinými finančními institucemi“ do řádku „Peníze a peněžní ekvivalenty“.

Tato úprava neměla žádný dopad na celková aktiva, celková pasiva ani čistý zisk Banky za období končící 31. prosince 2022.

Následující tabulky vyčíslují dopad této úpravy na výkaz o finanční pozici:

	Bod	Původně vykázáno 31. 12. 2022	Původně vykázáno 1. 1. 2022	Upraveno 31. 12. 2022	Upraveno 1. 1. 2022
Peníze a peněžní ekvivalenty	5	76 056	66 579	76 804	71 299
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	6	1 235	6 041	487	1 321
Aktiva celkem		220 172	194 134	220 172	194 134
Závazky celkem		185 118	170 657	185 118	170 657
Vlastní kapitál celkem		35 054	23 477	35 054	23 477
Vlastní kapitál a závazky celkem		220 172	194 134	220 172	194 134

V roce 2022 vedla reklasifikace povinných minimálních rezerv ve výkazu o peněžních tocích ke snížení provozních peněžních toků o 3 972 mil. Kč. Počáteční a konečný zůstatek peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů je upraven o snížení v uvedené výše.

Povinné minimální rezervy jsou udržovány podle předpisů ČNB, Národní banky Slovenska a Deutsche Bundesbank. Povinné minimální rezervy jsou stanoveny jako 2 % v České republice, 1 % ve Slovenské republice a Německu z primárních vkladů se splatností do dvou let. Povinné minimální rezervy nejsou úročeny. Banka musí udržovat povinné minimální rezervy na účtech u příslušných centrálních bank. Splnění tohoto požadavku se měří z konečných průměrných denních zůstatku za celý měsíc.

Všechny expozice klasifikované jako peníze, peněžní ekvivalenty a zůstatky s centrálními bankami jsou klasifikovány v naběhlé hodnotě a zařazeny ve Stupni 1, finanční aktiva s nízkým úvěrovým rizikem.

6. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A OSTATNÍMI FINANČNÍMI INSTITUCEMI

v mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022 (upraveno)
Ostatní pohledávky za bankami	3	798
Podřízené úvěry poskytnuté bankám	273	266
Očekávané úvěrové ztráty k úvěrům	(5)	(577)
Celkem	271	487

Banka uplatňuje politiku obezřetné likvidity a drží významnou část svého likvidního přebytku ve vysoce likvidních aktivech.

K vysoce likvidním aktivům se řadí vklady u centrální banky, krátkodobé vklady u finančních institucí a vysoce likvidní státní a korporátní dluhopisy. Banka rozhoduje o umístění v závislosti na bonitě protistrany a nabízených podmínkách.

Podřízené úvěry poskytnuté bankám jsou poskytnuty spřízněným stranám. Všechny jsou zařazeny do Stupně 1. Celková výše očekávaných úvěrových ztrát k podřízeným úvěrům činí k 31. prosinci 2023 5 mil. Kč (2022: 5 mil. Kč).

Položka „Ostatní pohledávky za bankami“ obsahuje primárně peněžní zajištění repo operací ve výši 3 mil. Kč, které je zařazeno do Stupně 1. V roce 2022, tvořila z celkového zůstatku 798 mil. Kč, 572 mil. pohledávka za dceřinou společností J&T Bank a.o., klasifikovaná na ve Stupni 3, odepsaná v celé výši. Během roku 2023 byla tato pohledávka postoupena třetí straně.

K 31. prosinci 2023 ani k 31. prosinci 2022 nebyla žádná z pohledávek za bankami po splatnosti.

7. DERIVÁTY

(a) Deriváty k obchodování

v mil. Kč	31. 12. 2023 Nominální hodnota nákup	31. 12. 2023 Nominální hodnota prodej	31. 12. 2023 Kladná reálná hodnota	31. 12. 2023 Záporná reálná hodnota
Měnové deriváty	145 016	(142 617)	4 213	(2 241)
Křížové měnové deriváty	1 697	(1 697)	60	(56)
Ostatní deriváty	31 260	(31 260)	295	(138)
Celkem	177 973	(175 574)	4 568	(2 435)

v mil. Kč	31. 12. 2022 Nominální hodnota nákup	31. 12. 2022 Nominální hodnota prodej	31. 12. 2022 Kladná reálná hodnota	31. 12. 2022 Záporná reálná hodnota
Měnové deriváty	186 793	(183 111)	5 867	(3 527)
Křížové měnové deriváty	6 090	(6 129)	169	(195)
Ostatní deriváty	13 258	(13 258)	608	(218)
Celkem	206 142	(202 498)	6 644	(3 940)

Veškeré deriváty k obchodování jsou klasifikovány jako Úroveň 2 dle hierarchického systému, který odráží významnost vstupů použitých při oceňování.

Měnové deriváty, obecně ve formě forwardových obchodů jsou závazky koupit nebo prodat stanovenou měnu ke stanovenému datu za předem stanovenou cenu. Tyto obchody v případě kladné reálné hodnoty generují úvěrové riziko. Forwardový obchod rovněž vystavuje účastníka tržnímu riziku z titulu změn tržních cen oproti smluvním částkám.

Přestože všechny tyto deriváty představují formu ekonomického zajištění, jsou vykázány v kategorii „k obchodování“, neboť je Banka neklasifikovala jako zajišťovací deriváty.

Struktura těchto operací z hlediska nákupu měn byla následující:

Nákup	CZK	EUR	USD	Ostatní
31. prosince 2023	60 %	36 %	3 %	1 %
31. prosince 2022	58 %	35 %	4 %	3 %

Z hlediska prodeje byla struktura těchto operací následující:

Prodej	CZK	EUR	USD	Ostatní
31. prosince 2023	56 %	41 %	2 %	1 %
31. prosince 2022	34 %	51 %	10 %	5 %

(b) Zajišťovací deriváty:

v mil. Kč	Nominální hodnota Nákup	Nominální hodnota Prodej	Reálná hodnota Kladná	Reálná hodnota Záporná
Měnové deriváty – zajištění pro majetkové účasti				
– Splatnost 3 měsíce až 1 rok	1 357	(1 236)	104	-
– Splatnost 1 rok až 5 let	1 383	(1 236)	105	-
Celkem k 31. prosinci 2023	2 740	(2 472)	209	-
Měnové deriváty – zajištění pro majetkové účasti				
– Splatnost 3 měsíce až 1 rok	2 273	(2 103)	139	-
Celkem k 31. prosinci 2022	2 273	(2 103)	139	-

Veškeré zajišťovací deriváty jsou klasifikovány jako Úroveň 2 dle hierarchického systému, který odráží významnost vstupů použitých při oceňování.

K 31. prosinci 2023 byla účetní hodnota zajištěných majetkových účastí v cizí měně 2 258 mil. Kč (2022: 1 592 mil. Kč).

Předmětem zajišťovacího vztahu je pokrytí měnového rizika vyplývajícího ze změny reálné hodnoty cizoměnových majetkových účastí. Banka používá měnové nástroje a cizoměnová termínovaná depozita k dosažení efektivnosti zajišťovacího vztahu. Nastavený zajišťovací vztah je ve všech případech efektivní.

8. CENNÉ PAPÍRY

a) Finanční aktiva k obchodování:

v mil. Kč	31. 12. 2023 Reálná hodnota	31. 12. 2022 Reálná hodnota
Akcie		
– domácí	549	737
– zahraniční	130	206
Dluhopisy		
– domácí	3 442	3 397
– zahraniční	675	1 248
Podílové listy		
– domácí	101	816
– zahraniční	43	4
Celkem	4 940	6 408
Akcie		
– kótované	679	943
Dluhopisy		
– kótované	4 117	4 645
Podílové listy		
– kótované	101	816
– nekótované	43	4
Celkem	4 940	6 408
Akcie		
– finanční instituce	196	376
– korporátní	482	565
– pojišťovny	1	2
Dluhopisy		
– státní	2 995	2 554
– finanční instituce	705	1 194
– korporátní	417	897
Podílové listy		
– finanční instituce	144	820
Celkem	4 940	6 408
Akcie		
– Úroveň 1	629	906
– Úroveň 2	49	35
– Úroveň 3	1	2
Dluhopisy		
– Úroveň 1	3 206	3 097
– Úroveň 2	348	416
– Úroveň 3	563	1 132
Podílové listy		
– Úroveň 1	101	816
– Úroveň 2	43	4
Celkem	4 940	6 408

Zahraniční dluhopisy k 31. prosinci 2023 zahrnovaly především nestátní dluhopisy ve výši 644 mil. Kč (2022: 1 143 mil. Kč) společností zejména ze států Slovensko ve výši 456 mil. Kč (2022: 721 mil. Kč), Malta ve výši 176 mil. Kč (2022: 262 mil. Kč), Lucembursko ve výši 7 mil. Kč (2022: 12 mil. Kč) a Kypr ve výši 5 mil. Kč (2022: 89 mil. Kč).

Zahraniční státní dluhopisy ve výši 31 mil. Kč (2022: 105 mil. Kč) zastupovaly Polsko ve výši 28 mil. Kč (2022: 49 mil. Kč) a Turecko ve výši 3 mil. Kč (2022: 5 mil. Kč).

(b) Finanční aktiva povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty:

v mil. Kč	31. 12. 2023 Reálná hodnota	31. 12. 2022 Reálná hodnota
Podílové listy		
– domácí	7 355	5 163
– zahraniční	1 859	3 815
Celkem	9 214	8 978
Podílové listy		
– kótované	577	472
– nekótované	8 637	8 506
Celkem	9 214	8 978
Podílové listy		
– finanční instituce	9 214	8 978
Celkem	9 214	8 978
Podílové listy		
– Úroveň 1	577	472
– Úroveň 2	1 502	3 111
– Úroveň 3	7 135	5 395
Celkem	9 214	8 978

Zahraniční podílové listy zahrnovaly maltské podílové listy ve výši 1 820 mil. Kč (2022: 3 043 mil. Kč) a lucemburské podílové listy ve výši 39 mil. Kč (2022: 772 mil. Kč).

(c) Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření:

v mil. Kč	31. 12. 2023 Reálná hodnota	31. 12. 2022 Reálná hodnota
Akcie		
– domácí	649	585
– zahraniční	171	169
Dluhopisy		
– domácí	6 259	308
– zahraniční	3 704	3 619
Celkem	10 783	4 681
Akcie		
– kótované	820	754
Dluhopisy		
– kótované	9 649	3 619
– nekótované	314	308
Celkem	10 783	4 681

v mil. Kč	31. 12. 2023 Reálná hodnota	31. 12. 2022 Reálná hodnota
Akcie		
– finanční instituce	–	331
– korporátní	820	423
Dluhopisy		
– státní	5 945	–
– finanční instituce	1 315	1 235
– korporátní	2 703	2 692
Celkem	10 783	4 681
Akcie		
– Úroveň 1	649	585
– Úroveň 2	171	169
Dluhopisy		
– Úroveň 1	6 878	955
– Úroveň 3	3 085	2 972
Celkem	10 783	4 681

Zahraniční akcie zahrnovaly slovenské akcie 109 mil. Kč (2022: 100 mil. Kč) a švýcarské akcie 62 mil. Kč (2022: 69 mil. Kč).

Zahraniční dluhopisy zahrnovaly slovenské dluhopisy ve výši 3 180 mil. Kč (2022: 3 120 mil. Kč) a maltské dluhopisy ve výši 524 mil. Kč (2022: 499 mil. Kč).

V roce 2023 a 2022 nebyly prodány žádné akcie nakoupené do tohoto portfolia finančních aktiv Banky. Akcie v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření Banky zahrnují akcie společností v následujících odvětvích:

v mil. Kč	2023 Reálná hodnota	2023 Přijaté dividendy	2022 Reálná hodnota	2022 Přijaté dividendy
Energetika a zpracovatelský průmysl	375	(46)	323	(18)
Obranný průmysl	336	(15)	331	(13)
Cestovní ruch	109	–	100	–
Celkem	820	(61)	754	(31)

Banka zařazuje dluhopisy vykazované v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření do interních ratingových skupin s přihlédnutím na řadu faktorů. Následující tabulka shrnuje přehled těchto dluhopisů podle stupňů.

Riziková kategorie

v mil. Kč	Velmi nízké riziko	Nízké riziko	Střední riziko	Celkem
Stupeň 1	–	5 945	2 941	8 886
Stupeň 2	–	–	1 077	1 077
Celkem 2023	–	5 945	4 018	9 963
Stupeň 1	–	676	867	1 543
Stupeň 2	–	–	2 384	2 384
Celkem 2022	–	676	3 251	3 927

Bližší informace o dluhopisech k 31. prosinci 2023 a jejich zařazení do jednotlivých stupňů, velikosti očekávaných ztrát a hrubé účetní hodnotě jsou uvedeny v bodě 11 a 12.

(d) Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě:

v mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Dluhopisy		
– domácí/kótované/státní	4 540	4 529
Celkem	4 540	4 529

Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě představují české státní dluhopisy v hrubé hodnotě 4 540 mil. Kč. Dluhopisy jsou zařazeny do Stupně 1, očekávané úvěrové ztráty k těmto dluhopisům jsou ve výši 0 mil. Kč (2022: 2 mil. Kč). Splatnost dluhopisů je v roce 2025. Pro odhadovanou reální hodnotu finančních aktiv v naběhlé hodnotě, bod 47.

(e) Detail ocenění reálnou hodnotou pro finanční aktiva v úrovni 3

Banka pravidelně sleduje zařazení investičních instrumentů do úrovně hierarchie reálných hodnot. Banka posuzuje vždy jednotlivé ISIN kódy investičních instrumentů dle frekvence a objemu obchodů, takže může nastat situace, že v případě 1 emitenta může být 1 cenný papír zařazen do Úrovně 1 a druhý do Úrovně 2 nebo 3, v návaznosti na kritéria uvedená v rámci interního rozhodovacího stromu.

Zisky nebo ztráty z přecenění finančních aktiv k obchodování a finančních nástrojů povinně oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů za účetní období jsou uvedeny v položce „Čistý zisk/(ztráta) z obchodování a investic“. Zisky nebo ztráty z přecenění finančních aktiv na reálnou hodnotu do ostatního úplného výsledku jsou uvedeny v položce „Přecenění na reálnou hodnotu“ v části „Ostatní úplný výsledek – položky, které jsou nebo mohou být následně reklasifikovány do zisku nebo ztráty: Fond z přecenění - finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku – dluhové nástroje“.

Následující tabulka představuje přehled rekonciliace počáteční a závěrečné balance finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě a zařazených do Úrovně 3:

v mil. Kč	01. 01. 2023	Přecenění do OCI	Přecenění do zisku a ztráty	Převody z/(do) Úrovně 2	Přírůstek	Úbytek	Vliv FX	Úrokový výnos	31. 12. 2023
Finanční aktiva k obchodování									
akcie	2	–	(1)	–	–	–	–	–	1
dluhopisy	1 132	–	12	(108)	118	(582)	(20)	11	563
Finanční aktiva povinně oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty									
podílové listy	5 395	–	418	828	1 927	(1 638)	205	–	7 135
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku									
dluhopisy	2 972	31	–	–	–	(12)	57	37	3 085
Celkem	9 501	31	429	720	2 045	(2 232)	242	48	10 784

v mil. Kč	01. 01. 2022	Přecenění do OCI	Přecenění do zisku a ztráty	Převody z/(do) Úrovně 2	Přírůstek	Úbytek	Vliv FX	Úrokový výnos	31. 12. 2022
Finanční aktiva k obchodování									
akcie	4	–	(2)	–	–	–	–	–	2
dluhopisy	985	–	(56)	173	389	(353)	(28)	22	1132
Finanční aktiva povinně oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty									
podílové listy	2 556	–	(319)	2 155	2 349	(1 221)	(125)	–	5 395
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku									
dluhopisy	2 370	(117)	–	469	1 213	(934)	(86)	57	2 972
Celkem	5 915	(117)	(377)	2 797	3 951	(2 508)	(239)	79	9 501

Následující přehled obsahuje informace o významných nepozorovatelných vstupech použitých k 31. prosinci 2023 pro ocenění finančních nástrojů zařazených do Úrovně 3:

Kategorie instrumentu	Metoda ocenění	Významný nepozorovatelný vstup	Reálná hodnota 31. 12. 2023	Interval hodnot	Citlivost FV na vstup
dluhopisy	diskontované CF	Kreditní spread Bezriziková sazba	3 648	0,7%–1,7% 2,4%–6,8%	Významný nárůst může snížit FV instrumentu
akcie	diskontované CF	Diskontní sazby Koeficient růstu EBITDA	1	9,9%–20,2% 2%–4%	Významný nárůst může snížit FV instrumentu Významný nárůst může zvýšit FV instrumentu
podílové listy	hodnota NAV fondu	Očekávané CF z fondu	7 135	Hodnota investice	Významný nárůst může zvýšit FV instrumentu

Následující přehled obsahuje informace o významných nepozorovatelných vstupech použitých k 31. prosinci 2022 pro ocenění finančních nástrojů zařazených do Úrovně 3:

Kategorie instrumentu	Metoda ocenění	Významný nepozorovatelný vstup	Reálná hodnota 31. 12. 2022	Interval hodnot	Citlivost FV na vstup
dluhopisy	diskontované CF	Kreditní spread Bezriziková sazba	4 104	(1,5%)–2,5% 1,5%–7,5%	Významný nárůst může snížit FV instrumentu
akcie	diskontované CF	Diskontní sazby Koeficient růstu EBITDA	2	9%–12,6% 2%–4%	Významný nárůst může snížit FV instrumentu Významný nárůst může zvýšit FV instrumentu
podílové listy	hodnota NAV fondu	Očekávané CF z fondu	5 395	Hodnota investice	Významný nárůst může zvýšit FV instrumentu

Pokud by reálné hodnoty byly o 10 % vyšší nebo nižší než odhadovalo vedení Banky, byla by stanovená účetní hodnota finančních aktiv na Úrovní 3 o 1 078 mil. Kč vyšší nebo nižší, než jak je vykázána k 31. prosinci 2023 (2022: 950 mil. Kč).

Následující tabulka znázorňuje dopad přecenění reálné hodnoty finančních aktiv zařazených do Úrovně 3 vlivem nárůstu nebo poklesu úrokové míry o 1 a 200 bazických bodů použitých při výpočtu reálných hodnot finančních aktiv:

v mil. Kč	+ 1 bps	- 1 bps	+ 200 bps	- 200 bps
Fixní dluhopisy	(0,76)	0,76	(147,10)	156,45
Variabilní dluhopisy	(0,11)	0,11	(22,10)	22,19
Bezкупónové dluhopisy	(0,15)	0,15	(29,04)	30,33
Dluhopisy celkem	(1,02)	1,02	(198,24)	208,97

Dopad přecenění reálné hodnoty finančních aktiv zařazených do Úrovně 3 vlivem nárůstu nebo poklesu některého ze vstupů použitých při výpočtu reálných hodnot finančních aktiv znázorňuje následující tabulka:

v mil. Kč	Dopad do zisku a ztráty Nárůst	Dopad do zisku a ztráty Pokles	Dopad do OCI Nárůst	Dopad do OCI Pokles
Dluhopisy 2023				
změna bezrizikových sazeb o 1 %	(26)	27	(96)	100
změna kreditních přírůžek o 1 %	(26)	27	(96)	100
Akcie 2023				
změna diskontních sazeb o 1 %	(1)	2	–	–
změna EBITDA o 5 %	1	(1)	–	–
Dluhopisy 2022				
změna bezrizikových sazeb o 1 %	(39)	41	(111)	127
změna kreditních přírůžek o 1 %	(39)	41	(185)	199
Akcie 2022				
změna diskontních sazeb o 1 %	(1)	2	–	–
změna EBITDA o 5 %	–	–	–	–

9. SMLOUVY O ZPĚTNÉM ODKUPU A ZPĚTNÉM PRODEJI

(a) Smlouvy o zpětném prodeji (reverzní repo operace)

Banka nakupuje finanční aktiva na základě smluv upravujících jejich následný prodej k budoucímu datu („smlouvy o zpětném prodeji“). Prodávající se zavazuje, že v budoucnosti odkoupí stejné nebo obdobné nástroje v dohodnutém budoucím termínu. Vlastnické právo k cenným papírům sloužícím jako zajištění se převádí ze subjektu poskytující. Zpětné prodeje jsou uzavírány jako prostředek k poskytnutí peněžních prostředků zákazníkům. K 31. prosinci 2023 a 2022 byla aktiva nakoupená dle těchto smluv o zpětném prodeji následující:

v mil. Kč	Reálná hodnota aktiv držených jako zajištění	Účetní hodnota pohledávky	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Úvěry centrálním bankám (bod 5)	125 704	131 282	do 1 měsíce	131 419
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty (bod 10)	5 184	2 746	do 1 měsíce	2 757
Celkem k 31. prosinci 2023	130 888	134 028		134 176
Úvěry centrálním bankám (bod 5)	71 871	73 091	do 1 měsíce	73 197
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty (bod 10)	2 572	1 450	do 1 měsíce	1 456
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty (bod 10)	1 725	1 040	do 3 měsíců	1 057
Celkem k 31. prosinci 2022	76 168	75 581		75 710

(b) Smlouvy o zpětném odkupu (repo operace)

Operace, ve kterých se cenné papíry prodávají se závazkem ke zpětnému odkupu (repo operace) za předem stanovenou cenu jsou účtovány jako zajištěné přijaté úvěry. Vlastnické právo k cenným papírům sloužícím jako zajištění se převádí na subjekt poskytující úvěr. Cenné papíry převedené v rámci repo operací jsou nadále zahrnuty v příslušných položkách cenných papírů v rozvaze banky a částka získaná převodem cenných papírů v rámci repo operací je účtována do položky „Vklady a úvěry od bank“ či „Vklady od klientů“.

v mil. Kč	Reálná hodnota aktiv držených jako zajištění	Účetní hodnota pohledávky	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Půjčky od bank (bod 17)	4 338	3 733	do 3 let	3 780
Celkem k 31. prosinci 2023	4 338	3 733		3 780
Půjčky od bank (bod 17)	3 947	3 602	do 3 let	3 575
Celkem k 31. prosinci 2022	3 947	3 602		3 575

Cenné papíry poskytnuté jako zajištění představují dluhopisy klasifikované jako finanční aktiva v naběhlé hodnotě, bod 8d.

10. ÚVĚRY A OSTATNÍ POHLEDÁVKY ZA KLIENTY V ČISTÉ VÝŠI V NABĚHLÉ HODNOTĚ

Celkem k 31. prosinci 2023 v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Hrubá účetní hodnota
Úvěry poskytnuté klientům	75 873	7 558	3 380	352	87 163
Pohledávky z reverzních rep vůči klientům	2 746	–	–	–	2 746
Debety obchodníka	12 121	–	16	–	12 137
Ostatní pohledávky vůči klientům	1 140	10	54	2	1 206
Hrubá účetní hodnota	91 880	7 568	3 450	354	103 252
ECL	(809)	(318)	(1 875)	20	(2 982)
Čistá účetní hodnota	91 071	7 250	1 575	374	100 270

Celkem k 31. prosinci 2022 v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Hrubá účetní hodnota
Úvěry poskytnuté klientům	72 272	9 584	4 318	297	86 471
Pohledávky z reverzních rep vůči klientům	2 490	–	–	–	2 490
Debety obchodníka	16 078	–	–	–	16 078
Ostatní pohledávky vůči klientům	1 893	1	124	111	2 129
Hrubá účetní hodnota	92 732	9 585	4 442	409	107 168
ECL	(985)	(413)	(2 144)	18	(3 524)
Čistá účetní hodnota	91 747	9 172	2 298	427	103 644

Detailní pohyb hrubé účetní hodnoty úvěrů včetně pohybu ECL za rok 2023 je uveden v bodě 11 a 12.

Další informace o úvěrech a ostatních pohledávkách za klienty jsou uvedeny v bodě 40.

11. HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV

Hrubá hodnota úvěrů

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2023	92 732	9 585	4 442	409	107 168
Převody:					
– převody do Stupně 1	1 797	(1 813)	16	–	–
– převody do Stupně 2	(4 201)	4 298	(97)	–	–
– převody do Stupně 3	(2 178)	(265)	2 443	–	–
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice – brutto	30 684	–	–	57	30 741
Pohyb úroku – naběhlý mínus zaplacený (kromě úplného splacení)	1 246	39	2	9	1 296
Částečné splacení jistiny / čerpání úvěru v průběhu období	2 171	(793)	(233)	(12)	1 133
Úbytky z důvodu odúčtování	(31 618)	(3 716)	(1 599)	(103)	(37 036)
Změny z důvodu modifikace bez odúčtování (netto)	68	88	238	(7)	387
Odpisy a prodej pohledávek	(29)	–	(1 798)	(8)	(1 835)
Změny směnných kurzů	1 208	145	36	9	1 398
Celkem k 31. prosinci 2023	91 880	7 568	3 450	354	103 252

V položce „Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice - brutto“ představuje částka 14 883 mil. Kč navýšení pohledávek z reverzních rep s klienty a debetů obchodníka, „Úbytky z důvodu odúčtování“ ve výši 18 568 mil. Kč představují úbytky z pohledávek z reverzních rep s klienty a debetů obchodníka. Zbytek pohybů je z důvodu poskytnutí nových úvěrů a ukončení původních úvěrů. V položce „Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice – brutto“ pro POCI představuje celá částka 57 mil. Kč navedení úvěrů s významnou modifikací. „Odpis a prodej pohledávek“ k 31. prosinci 2023 v celkové výši 1 835 mil. Kč (2022: 600 mil. Kč) představuje zejména prodej pohledávek v hrubé výši 1 779 mil. Kč (2022: 536 mil. Kč).

Hrubá hodnota úvěrů

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2022	76 897	9 447	4 752	425	91 521
Převody:					
– převody do Stupně 1	3 813	(3 813)	–	–	–
– převody do Stupně 2	(6 035)	6 035	–	–	–
– převody do Stupně 3	(988)	(855)	1 843	–	–
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice – brutto	48 436	–	–	123	48 559
Pohyb úroku – naběhlý mínus zaplacený (kromě úplného splacení)	559	40	73	1	673
Částečné splacení jistiny / čerpání úvěru v průběhu období	9 430	1 028	13	(129)	10 342
Úbytky z důvodu odúčtování	(38 470)	(1 983)	(1 685)	(2)	(42 140)
Změny z důvodu modifikace bez odúčtování (netto)	131	3	83	–	217
Odpisy a prodej pohledávek	–	(40)	(560)	–	(600)
Změny směnných kurzů	(1 041)	(277)	(77)	(9)	(1 404)
Celkem k 31. prosinci 2022	92 732	9 585	4 442	409	107 168

V položce „Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice - brutto“ představuje částka 18 568 mil. Kč navýšení pohledávek z reverzních rep s klienty a debetů obchodníka, „Úbytky z důvodu odúčtování“, ve výši 20 302 mil. Kč představují úbytky z pohledávek z reverzních rep s klienty a debetů obchodníka. Zbytek pohybů je z důvodu poskytnutí nových úvěrů a ukončení původních úvěrů. V položce „Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice – brutto“ pro POCI představuje celá částka 123 mil. Kč navedení úvěrů s významnou modifikací. Dopad z modifikace byl ve výši 5 mil. Kč, vykázaných ve výkazu zisku a ztráty. „Odpisy a prodej pohledávek“ k 31. prosinci 2022 v celkové výši 600 mil. Kč (2021: 151 mil. Kč) představují především prodej pohledávek v brutto hodnotě 536 mil. Kč (2021: 0 mil. Kč).

Hrubá hodnota dluhových cenných papírů vykázaných ve FVOCI

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2023	1 543	2 384	–	–	3 927
Převody:					
– převody do Stupně 2	1 306	(1 306)	–	–	–
Pohyb úroku – naběhlý minus zaplacený (kromě úplného splacení)	89	(1)	–	–	88
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice – brutto	5 918	–	–	–	5 918
Úbytky z důvodu odúčtování	–	(12)	–	–	(12)
Přecenění na reálnou hodnotu do OCI	(24)	(16)	–	–	(40)
Změny směnných kurzů	54	28	–	–	82
Celkem k 31. prosinci 2023	8 886	1 077	–	–	9 963

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2022	1 270	1 568	–	–	2 838
Převody:					
– převody do Stupně 2	(974)	974	–	–	–
Pohyb úroku – naběhlý minus zaplacený (kromě úplného splacení)	53	12	–	–	65
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice – brutto	2 186	–	–	–	2 186
Úbytky z důvodu odúčtování	(884)	(50)	–	–	(934)
Přecenění na reálnou hodnotu do OCI	(67)	(70)	–	–	(137)
Změny směnných kurzů	(41)	(50)	–	–	(92)
Celkem k 31. prosinci 2022	1 543	2 384	–	–	3 927

12. OČEKÁVANÉ ÚVĚROVÉ ZTRÁTY K FINANČNÍM AKTIVŮM VČETNĚ ZÁRUK A PŘÍSLIBŮ**Očekávané ztráty z úvěrů**

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2023	985	413	2 144	(18)	3 524
Převody:					
– převody do Stupně 1	64	(64)	–	–	–
– převody do Stupně 2	(196)	207	(11)	–	–
– převody do Stupně 3	(14)	(19)	33	–	–
Čistá změna úvěrového rizika	(231)	(272)	1 598	12	1 107
Změny z důvodu modifikace bez odúčtování	68	88	238	(7)	387
Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	200	–	–	1	201
Korekce úroků	–	–	(13)	–	(13)
Úbytky z důvodu odúčtování	(70)	(33)	(343)	(85)	(531)
Odpisy a použití opravné položky	–	–	(1 798)	78	(1 720)
Změny směnných kurzů	3	(2)	27	(1)	27
Celkem k 31. prosinci 2023	809	318	1 875	(20)	2 982

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2022	319	459	2 426	52	3 256
Převody:					
– převody do Stupně 1	33	(33)	–	–	–
– převody do Stupně 2	(100)	135	(35)	–	–
– převody do Stupně 3	(82)	(38)	120	–	–
Čistá změna úvěrového rizika	332	(32)	665	(70)	895
Změny z důvodu modifikace bez odúčtování	131	3	83	–	217
Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	380	–	–	–	380
Korekce úroků	–	–	34	–	34
Úbytky z důvodu odúčtování	(15)	(24)	(538)	–	(577)
Odpisy a použití opravné položky	–	(39)	(557)	–	(596)
Změny směnných kurzů	(13)	(18)	(54)	–	(85)
Celkem k 31. prosinci 2022	985	413	2 144	(18)	3 524

Odpisy a použití opravných položek za rok končící 31. prosincem 2023 činily 1 720 mil. Kč (2022: 596 mil. Kč), přičemž se jedná především o použití opravné položky na krytí ztráty z prodaných pohledávek ve výši 1 750 mil. Kč (2022: 532 mil. Kč) a rozpuštění opravných položek zaúčtovaných k datu prvotního zaúčtování POCI ve výši 87 mil. Kč (2022: 0 mil. Kč).

Očekávané ztráty z poskytnutých záruk a příslibů

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2023	62	7	92	–	161
Převody					
– převody do Stupně 2	(14)	14	–	–	–
– převody do Stupně 3	–	(1)	1	–	–
Čistá změna úvěrového rizika	(30)	(8)	55	3	20
Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	59	–	–	–	59
Úbytky z důvodu odúčtování	(6)	(3)	(12)	–	(21)
Změny směnných kurzů	2	–	2	–	4
Celkem k 31. prosinci 2023	73	9	138	3	223

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2022	22	3	79	–	104
Převody					
– převody do Stupně 1	1	(1)	–	–	–
– převody do Stupně 2	(25)	32	(7)	–	–
– převody do Stupně 3	(45)	–	45	–	–
Čistá změna úvěrového rizika	(69)	(27)	(21)	–	(117)
Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	179	–	–	–	179
Úbytky z důvodu odúčtování	–	–	(1)	–	(1)
Změny směnných kurzů	(1)	–	(3)	–	(4)
Celkem k 31. prosinci 2022	62	7	92	–	161

Očekávané ztráty z dluhových cenných papírů ve FVOCI

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2023	37	112	-	-	149
Převody					
– převody do Stupně 1	9	(9)	-	-	-
Čistá změna úvěrového rizika	19	(72)	-	-	(53)
Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	2	-	-	-	2
Změny směnných kurzů	(9)	(8)	-	-	(17)
Celkem k 31. prosinci 2023	58	23	-	-	81

Zůstatek ve výši 81 mil. Kč je navíc snížen o dopad odložené daně z ECL k dluhopisům ve FVOCI ve výši 17 mil. Kč, bod 25.

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2022	45	81	-	-	126
Převody					
– převody do Stupně 2	(74)	74	-	-	-
Čistá změna úvěrového rizika	(11)	(41)	-	-	(52)
Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	77	-	-	-	77
Změny směnných kurzů	-	(2)	-	-	(2)
Celkem k 31. prosinci 2022	37	112	-	-	149

Očekávané ztráty z finančních aktiv v naběhlé hodnotě

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2023	2	-	-	-	2
Čistá změna úvěrového rizika	(2)	-	-	-	(2)
Celkem k 31. prosinci 2023	-	-	-	-	-

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2022	1	-	-	-	1
Čistá změna úvěrového rizika	1	-	-	-	1
Celkem k 31. prosinci 2022	2	-	-	-	2

13. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

v mil. Kč	Pozemky a budovy	Inventář a zařízení	Aktiva s právem k užívání Pozemky a budovy	Aktiva s právem k užívání Zařízení – auta	Celkem
Pořizovací cena					
1. ledna 2022	28	71	1 911	23	2 033
Přírůstky	–	15	75	3	93
Úbytky	–	(4)	–	(10)	(14)
Kurzový rozdíl	–	–	(5)	–	(5)
31. prosince 2022	28	82	1 981	16	2 107
Oprávký					
1. ledna 2022	19	38	240	14	311
Odpisy	3	2	147	5	157
Úbytky	–	(4)	–	(10)	(14)
31. prosince 2022	22	36	387	9	454
Pořizovací cena					
1. ledna 2023	28	82	1 981	16	2 107
Přírůstky	–	42	16	2	60
Úbytky	–	(26)	–	(5)	(31)
Změna v důsledku modifikace IFRS 16	–	–	(90)	1	(89)
Kurzový rozdíl	–	1	8	–	9
31. prosince 2023	28	99	1 915	14	2 056
Oprávký					
1. ledna 2023	22	36	387	9	454
Odpisy	1	7	147	4	159
Úbytky	–	(4)	–	(4)	(8)
31. prosince 2023	23	39	534	9	605
Zůstatková cena					
31. prosince 2022	6	46	1 594	7	1 653
31. prosince 2023	5	60	1 381	5	1 451

Ke konci roku 2023 a 2022 Banka neevidovala „Nedokončený hmotný majetek“.

Majetek je pojištěn proti krádeži a živelným pohromám.

14. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

v mil. Kč	Software	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena			
1. ledna 2022	695	6	701
Přírůstky	164	5	169
Úbytky	(79)	(1)	(80)
31. prosince 2022	780	10	790
Amortizace a ztráty ze snížení hodnoty			
1. ledna 2022	547	1	548
Amortizace za účetní období	55	–	55
Úbytky	(17)	–	(17)
31. prosince 2022	585	1	586
Pořizovací cena			
1. ledna 2023	780	10	790
Přírůstky	93	–	93
Úbytky	(764)	(9)	(773)
Kurzový rozdíl	1	1	2
31. prosince 2023	110	2	112
Amortizace a ztráty ze snížení hodnoty			
1. ledna 2023	585	1	586
Amortizace za účetní období	51	1	52
Úbytky	(614)	–	(614)
31. prosince 2023	22	2	24
Účetní hodnota			
31. prosince 2022	195	9	204
31. prosince 2023	88	–	88

Dne 30. září 2023 Banka prodala část svého podnikání, konkrétně celé IT oddělení, na dceřinou společnost skupiny J&T FINANCE GROUP SE. Prodejní cena transakce byla stanovena na základě odborného posudku. Dopad této transakce je prezentován v Ostatních provozních výnosech, bod 31.

Ke konci období 2023 a 2022 Banka neevidovala žádný „Nedokončený nehmotný majetek“.

15. LEASING

(a) Nájem na straně nájemce

Banka nájemní smlouvy na straně nájemce vykazuje dle IFRS 16.

(b) Nájem na straně pronajímatele

Banka neeviduje významné pohledávky z nevypověditelných nájmu ve formě operativního leasingu ke konci období 2023 a 2022.

16. OSTATNÍ AKTIVA

v mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Pohledávky za klienty z obchodování s cennými papíry	7 817	1 936
Zálohové platby – ostatní	1 011	59
Ostatní obchodní pohledávky	482	291
Náklady a příjmy příštích období	292	260
Pohledávky z poplatků za správu portfolia	91	81
Ostatní pohledávky	52	198
Vázané peníze (bod 1)	28	34
Ostatní aktiva	25	25
Celkem	9 798	2 884

Pohledávky za klienty z obchodování s cennými papíry se v roce 2023 zvýšily v důsledku vyššího objemu klientských obchodů ke konci roku.

Zálohy zaplacené v roce 2023 se týkaly zejména IT služeb v celkové výši 930 mil. Kč.

Podstatná část aktiv je oceňována v pořizovací ceně a zařazena ve Stupni 2. Očekávané úvěrové ztráty byly na konci roku 2023 nevýznamné (2022: 0 mil. Kč).

17. VKLADY A ÚVĚRY OD BANK

v mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Závazky vůči bankám	4 523	4 918
Půjčky od ostatních bank – repo operace (bod 9)	3 733	3 602
Celkem	8 256	8 520

Závazky vůči bankám představují vklady splatné na požádání, termínované vklady a ostatní finanční závazky.

18. VKLADY OD KLIENTŮ

v mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Běžné účty	43 345	28 371
Vklady na termínovaných a vázaných účtech	173 388	131 204
Celkem	216 733	159 575

19. EMITOVANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

v mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Emitované dluhopisy	3 287	301
Celkem	3 287	301

Dne 26. října 2023 Banka vydala 120 000 kusů dluhopisů v nominální hodnotě 1 000 EUR za kus. Tyto nezajištěné nekonvertibilní finanční nástroje byly emitovány v eurech, efektivní úroková sazba činí 7,5 % a úrok je placený ročně. Dluhopisy jsou splatné v roce 2026.

Dne 13. prosince 2022 Banka vydala 30 kusů dluhopisů v nominální hodnotě 10 mil. Kč za kus. Tyto nezajištěné nekonvertibilní finanční nástroje byly emitovány v české koruně, efektivní úroková sazba činí 8 % a úrok je placený ročně. Dluhopisy jsou splatné v roce 2027.

Detail odhadované reálné hodnoty emitovaných dluhopisů je popsán v bodě 47.

20. PODŘÍZENÝ DLUH

v mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Podřízený dluh – termínované vklady	1 256	256
Celkem	1 256	256

v mil. Kč	2023	2022
Úrokové náklady z podřízeného dluhu:	58	6
– z toho zaplacené úroky	51	3

Přijaté podřízené termínované vklady se splatností až do roku 2028 jsou úročeny sazbou od 6,10 % p.a. do 7,50 % p.a. pro smlouvy sjednané do 31. 12. 2022. U smluv sjednaných od 1. ledna 2023 je splatnost do roku 2028 jsou úročeny sazbou 7,5 %. Podřízené termínované vklady byly schváleny ČNB jako součást kapitálu pro regulační účely.

21. OSTATNÍ ZÁVAZKY

Ostatní závazky

v mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Závazky vůči klientům z obchodování s cennými papíry	12 654	8 205
Výdaje a výnosy příštích období	947	335
Závazky z leasingu	780	898
– do roka	91	94
– nad rok	689	804
Ostatní daňové závazky	122	75
Závazky z obchodních vztahů	96	155
Závazky k zaměstnancům	50	49
Závazky z titulu sociálního zabezpečení	22	22
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty	39	3
Ostatní závazky	365	317
Celkem	15 075	10 059

Závazky vůči klientům z obchodování s cennými papíry se v roce 2023 zvýšily v důsledku vyššího objemu klientských obchodů ke konci roku.

Výdaje a výnosy příštích období představují zejména dohadné položky za outsourcing IT služeb.

22. REZERVY

v mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Rezerva – zaměstnanecké bonusy	1 272	1 192
Rezerva na podrozvahové položky	223	161
– Stupeň 1	72	62
– Stupeň 2	8	7
– Stupeň 3	139	92
– POCl	4	–
Rezerva na nevybranou dovolenou	35	29
Rezerva – věrnostní systém klienti	27	27
Rezerva – věrnostní systém zaměstnanci	5	6
Celkem	1 562	1 416

Rezerva na zaměstnanecké bonusy se tvoří v návaznosti na schvalování ročních odměn zaměstnancům Banky. Roční odměnou se rozumí nenároková pohyblivá složka odměňování zaměstnance, která může být Bankou přiznána a vyplacena zaměstnanci ve výši zohledňující jeho pracovní výkon v hodnoceném, obvykle ročním, období. Obsahuje i bonusy s odloženou splatností. Odměňovací politika v rámci Banky je v souladu s politikou a zásadami odměňování řízení rizik podle vyhlášky ČNB 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

Rezerva na podrozvahové položky zahrnuje rezervu na poskytnuté úvěrové přísliby a záruky ve výši 223 mil. Kč (2022: 161 mil. Kč).

Ostatní rezervy jsou krátkodobé a očekává se, že budou použity za méně než 12 měsíců po dni účetní závěrky.

v mil. Kč	Stav k 1. 1. 2023	Tvorba	Použití / Rozpuštění	Kurzové rozdíly	Stav k 31. 12. 2023
Rezerva – zaměstnanecké bonusy	1 192	788	(711)	3	1 272
Rezerva na podrozvahové položky – finanční aktivity	161	60	(21)	23	223
Rezerva – věrnostní systém klienti	27	–	–	–	27
Rezerva na nevybranou dovolenou	29	15	(9)	–	35
Rezerva – věrnostní systém zaměstnanci	6	5	(6)	–	5
Ostatní rezervy	1	–	(1)	–	–
Celkem	1 416	868	(748)	26	1 562

v mil. Kč	Stav k 1. 1. 2022	Tvorba	Použití / Rozpuštění	Kurzové rozdíly	Stav k 31. 12. 2022
Rezerva – zaměstnanecké bonusy	1 127	529	(456)	(8)	1 192
Rezerva na podrozvahové položky – finanční aktivity	104	179	(118)	(4)	161
Rezerva – věrnostní systém klienti	27	–	–	–	27
Rezerva na nevybranou dovolenou	30	26	(27)	–	29
Rezerva – věrnostní systém zaměstnanci	6	5	(5)	–	6
Ostatní rezervy	3	3	(5)	–	1
Celkem	1 297	742	(611)	(12)	1 416

23. VLASTNÍ KAPITÁL

v mil. Kč	2023	2022
Základní kapitál je plně splacen a skládá se z:		
10 637 126 ks kmenových akcií o nominální hodnotě 1 000 Kč na akcii	10 637	10 637
700 000 ks kmenových akcií o nominální hodnotě 1,43 Kč na akcii	1	1
Základní kapitál celkem	10 638	10 638

Veškeré akcie Banky jsou zaknihovanými cennými papíry na jméno. Akcie jsou neomezeně převoditelné. S akcií o nominální hodnotě 1 000 Kč je spojeno 1 000 hlasů, s akcií o nominální hodnotě 1,43 Kč je spojeno 1,43 hlasů.

Práva a povinnosti akcionářů se řídí ustanovením zákona č. 90/2012 Sb. o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích) a stanovami Banky. Každý akcionář má přednostní právo upsat část nových akcií společnosti upisovaných ke zvýšení základního kapitálu v rozsahu jeho podílu na základním kapitálu, má-li být jejich emisní kurs splácen v penězích. Akcionář má přednostní právo na upsání těch akcií, které v souladu s uvedeným zákonem neupsal jiný akcionář.

Vzhledem k tomu, že Banka má jediného akcionáře, nekoná se valná hromada a působnost valné hromady vykonává jediný akcionář. Práva a povinnosti jediného akcionáře jsou v tomto případě totožné s působností valné hromady, jejíž postavení je upraveno zákonem o obchodních korporacích a stanovami Banky.

Dividendy

Banka nemá schválenou žádnou konkrétní dividendovou politiku. Případná výplata dividendy podléhá za každé účetní období posouzení, a to z hlediska možnosti a potřeb Banky i z hlediska dlouhodobých obchodních cílů Banky. Při posouzení výplaty dividendy jsou zohledňovány i cíle k zajištění dostatečné úrovně kapitálové přiměřenosti, dalších regulatorních požadavků a také zájmy akcionářů.

Majitelé kmenových akcií mají nárok na výplatu schválených dividend. Jediný akcionář rozhodl na valné hromadě dne 25. května 2023 o výplatě dividend z nerozděleného zisku v celkové výši 1 000 mil. Kč (2022: 0 mil. Kč). Dividendy byly vyplaceny ve výši 94,0015 Kč na kmenovou akcii o nominální hodnotě 1 tis. Kč a ve výši 0,1344 Kč na kmenovou akcii o nominální hodnotě 1,43 Kč.

Rozdělení zisku schvaluje valná hromada, a to na návrh představenstva Banky. Banka předpokládá, že příslušná část zisku bude převedena do účelového fondu pro výplatu výnosu z podřízených výnosových certifikátů, které jsou součástí vlastního kapitálu Banky, a zbývající část bude použita dle finálního rozhodnutí a schválení valné hromady.

Banka neposkytuje zaměstnanecký pobídkový program s možností koupě vlastních akcií ani odměňování ve formě opcí na akcie.

Nerozdělený zisk

Nerozdělený zisk se rozděluje akcionářům Banky a podléhá schválení valné hromady. K 31. prosinci 2023 nerozdělený zisk činil 17 010 mil. Kč (2022: 12 461 mil. Kč). Pro detail nerozděleného zisku viz Výkaz o změnách ve vlastním kapitálu.

Kapitálové fondy

Kapitálové fondy jsou tvořeny účelovým fondem pro výplatu výnosu z podřízených výnosových certifikátů. Detailní informace o účelovém fondu jsou uvedeny v posledním odstavci v části Ostatní kapitálové nástroje.

Dne 19. prosince 2022 mateřská společnost J&T FINANCE GROUP SE přispěla výplatou do ostatních kapitálových fondů ve výši 2 913 mil. Kč.

Oceňovací rozdíly

a) Oceňovací rozdíly z finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku

Zisky a ztráty z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku jsou účtovány přímo do vlastního kapitálu jako oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků. K 31. prosinci 2023 byla rezerva z přecenění těchto finančních aktiv záporná ve výši 71 mil. Kč (2022: záporná ve výši 7 mil. Kč).

b) Ostatní oceňovací rozdíly

Ostatní oceňovací rozdíly představují kurzový rozdíl z přepočtu výkazů slovenské a německé pobočky Banky, které ke konci roku 2023 byly ve výši 11 mil. Kč (2022: 0 mil. Kč).

Aktiva a závazky slovenské pobočky Banky se přepočítávají na české koruny směnným kurzem platným k rozvahovému dni. Výnosy a náklady slovenské pobočky Banky se přepočítávají na české koruny průměrným směnným kurzem pro dané období.

Ostatní kapitálové nástroje

Dne 19. června 2014 ČNB schválila prospekt emise výnosových certifikátů v předpokládané celkové jmenovité hodnotě 1 000 mil. Kč s úrokovým výnosem ve výši 10 % p.a.

Dne 12. září 2015 ČNB schválila prospekt II. emise výnosových certifikátů v předpokládané celkové jmenovité hodnotě 1 000 mil. Kč s úrokovým výnosem ve výši 9 % p.a.

Dne 11. prosince 2015 ČNB schválila prospekt III. emise výnosových certifikátů v předpokládané celkové jmenovité hodnotě 50 mil. EUR s úrokovým výnosem ve výši 9 % p.a.

Dne 10. srpna 2021 ČNB schválila prospekt IV. emise výnosových certifikátů v předpokládané celkové jmenovité hodnotě 1 300 mil. Kč s úrokovým výnosem ve výši 6,5 % p.a.

Dne 15. června 2022 ČNB schválila prospekt V. emise výnosových certifikátů v předpokládané celkové jmenovité hodnotě 200 mil. EUR s úrokovým výnosem ve výši 7 % p.a.

K 31. prosinci 2023 dosáhl objem emitovaných certifikátů výše 8 868 mil. Kč (2022: 8 868 mil. Kč).

Představenstvo Banky zároveň schválilo 30. června 2014 vytvoření účelového kapitálového fondu pro výplaty výnosů z certifikátů ve výši 100 mil. Kč. Banka tento fond natvořila z nerozděleného zisku. V roce 2023 převedla do tohoto fondu dalších 772 mil. Kč (2022: 326 mil. Kč) v rámci rozdělení zisku za rok 2022. Výplata výnosů z certifikátů závisí od rozhodnutí o výplatě výnosu Banky jako emitenta a řídí se podmínkami uvedenými v prospektu. V roce 2023 byl z tohoto fondu vyplacen výnos ve výši 632 mil. Kč (2022: 319 mil. Kč). K 31. prosinci 2023 činila výše prostředků v kapitálovém fondu pro výplaty výnosů z certifikátů 321 mil. Kč (2022: 181 mil. Kč).

24. DAŇ Z PŘÍJMŮ

Daň z příjmů za rok 2023 byla vypočtena v souladu s českými daňovými předpisy sazbou 19 % (2022: 19 %). Sazba daně z příjmů právnických osob pro rok 2024 bude činit 21 %.

Slovenská pobočka platí daň dle slovenských daňových předpisů. Sazba daně z příjmů na Slovensku činí 21 %. V roce 2022 bude činit 21 %. Daň placená pobočkou na Slovensku je započtena vůči dani z příjmů za Banku jako celek placené v České republice.

Německá pobočka platí daň v souladu s německými daňovými předpisy. Sazba daně z příjmu v Německu činí 15 % navýšená o solidární přírůžku až do výše 5,5 %, tedy dohromady 15,825 %. Společnosti podnikající v Německu také podléhají živnostenské dani ve výši stanovené příslušnými obcemi (sazba se pohybuje v rozmezí od 8,75 % do 20,3 %). V roce 2024 zůstávají v Německu sazby daně z příjmu právnických osob na stejné úrovni. Příjmy a související výdaje zdaněné pobočkou v Německu jsou ze zdanění v ČR vyloučeny.

V České republice v současné době platí několik zákonů upravujících daně uvalené státem. Mezi tyto daně patří zejména daň z přidané hodnoty, daň z příjmů, daň ze závislé činnosti, sociální a zdravotní pojištění atd. Daňová příznání spolu s dalšími zákonnými povinnostmi (například z celní či devizové oblasti) podléhají kontrole několika úřadů, kterým zákon umožňuje ukládat penále, pokuty či sankční úroky. Tyto skutečnosti vytvářejí v České republice podstatně vyšší daňové riziko, než je běžné v zemích s vyspělejším daňovým systémem.

Banka očekává, že se na ni, vzhledem k celkové výši výnosů na konsolidovaném základě skupiny J&T FINANCE GROUP SE, jíž je součástí, budou v budoucnu vztahovat pravidla pro dorovnávací daň v rámci Pilíře 2. Za nejvyšší mateřskou entitu bude považována podle těchto pravidel společnost J&T FINANCE GROUP SE. Banka se rozhodla uplatnit výjimku z účetních požadavků vyplývajících z Novelizace IAS 12 Daň z příjmů: Mezinárodní daňová reforma – modelová pravidla druhého pilíře a neúčtuje o odložených daňových pohledávkách a závazcích souvisejících s daněmi ze zisku podle Pilíře 2. Banka sleduje a analyzuje vývoj legislativy v této oblasti, seznamuje se s příslušnými opatřeními, postupem pro výpočet efektivní daňové sazby včetně požadavků na vstupní data a reportovacími povinnostmi a připravuje se na související povinnosti. Banka nyní neočekává významný dopad Pilíře 2 do finančních výkazů.

Vedení Banky se domnívá, že v této účetní závěrce náležitým způsobem zohlednilo všechny daňové závazky.

Očekávané náklady z titulu daně z příjmů jsou vypočteny následovně:

v mil. Kč	2023	2022
Zisk před zdaněním	7 829	5 347
Sazba daně z příjmů	19 %	19 %
Daň z příjmů	1 488	1 016
Nezdanitelné příjmy	(90)	(62)
Dopad změny daňové sazby	(65)	-
Daňově neuznatelné náklady	175	273
Daň z příjmů celkem	1 508	1 227
Efektivní daňová sazba	19,24 %	22,9 %
z toho:		
Daň z příjmů – odložená	(210)	(151)
Daň z příjmů – splatná	1 718	1 378

V rámci výpočtu zdanitelného zisku ze zisku účetního se hlavní úpravy týkají příjmů osvobozených od daně a nákladů, které se přičítají k daňovému základu. Hlavními daňově neuznatelnými náklady jsou náklady na tvorbu daňově neuznatelných opravných položek k pohledávkám, tvorba rezerv a náklady na reprezentaci. Hlavními nezdanitelnými příjmy jsou zejména příjmy z dividend majetkových účastí, rozpuštění/použití opravných položek k pohledávkám a rozpuštění/použití rezerv.

Daň z příjmů splatná je vypočtena v souladu s českými účetními standardy ze zisku upraveného dle českého Zákona o daních z příjmů v platném znění.

25. ODLOŽENÉ DAŇOVÉ POHLEDÁVKY

Banka má následující odložené daňové pohledávky a závazky:

Odložená daňová pohledávka

v mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Rozdíl mezi účetní a daňovou hodnotou hmotného a nehmotného majetku	118	158
Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření	35	36
Závazek z leasingu	(131)	(156)
Rezervy na podrozvahové položky	33	20
Opravné položky k úvěrovým pohledávkám	337	200
Rezervy na bonusy a nevyčerpané dovolené	275	232
Ostatní	6	(9)
Čistá odložená daňová pohledávka	673	481

Odložená daňová pohledávka či závazek jsou vypočteny sazbou daně z příjmů právnických osob platnou pro rok 2024.

Následující tabulka uvádí vztah mezi výnosem z odložené daně a změnou odložené daňové pohledávky v roce 2023.

v mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Čistá odložená daňová pohledávka k 31. prosinci	481	300
Odložená daň vykázána do zisku nebo ztráty (bod 24)	210	151
Změna odložené daně z titulu oceňovacího rozdílu vykazovaného ve vlastním kapitálu	(1)	31
Odložená daň z ECL k dluhopisům ve FVOCI	(17)	–
Kurzový rozdíl	–	(1)
Odložená daňová pohledávka na konci období	673	481

26. ÚROKOVÉ VÝNOSY

v mil. Kč	2023	2022
Úrokové výnosy z:		
– úvěrů a ostatních pohledávek vůči klientům	8 484	5 307
– reverzních repo operací	7 706	4 957
– dluhopisů a ostatních cenných papírů s pevným výnosem	782	473
– pohledávek vůči finančním institucím	298	219
Celkem	17 270	10 956

Položka úrokových výnosů z „Úvěrů a ostatních pohledávek vůči klientům“ obsahuje časově rozlišené poplatky související s poskytnutím úvěrů ve výši 132 mil. Kč (2022: 130 mil. Kč), které jsou součástí efektivní úrokové míry.

Úrokové výnosy dle typu aktiv:

v mil. Kč	2023	2022
Úrokové výnosy z:		
finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do zisku a ztráty:		
– finančních aktiv k obchodování	356	219
Ostatní úrokové výnosy	356	219
finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	362	189
finančních aktiv (cenných papírů) v naběhlé hodnotě	65	65
úvěrů a ostatních pohledávek v naběhlé hodnotě	16 487	10 483
– z toho:		
nezaplacené úroky ke znehodnoceným úvěrům	310	144
nezaplacené úroky k úvěrům s úlevou	5	20
Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry	16 914	10 737
Celkem	17 270	10 956

27. ÚROKOVÉ NÁKLADY

v mil. Kč	2023	2022
Úrokové náklady z/ze:		
závazků ke klientům	(7 625)	(4 056)
závazků k finančním institucím	(195)	(45)
repo operací	(151)	(194)
závazků z leasingu	(27)	(13)
emitovaných dluhopisů	(69)	(1)
podřízeného dluhu – termínovaných vkladů	(58)	(6)
Celkem	(8 125)	(4 315)

Úrokové náklady dle typu závazků:

v mil. Kč	2023	2022
Úrokové náklady z:		
finančních závazků v naběhlé hodnotě	(8 125)	(4 315)
Celkem	(8 125)	(4 315)

28. VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

v mil. Kč	2023	2022
Výnosy z poplatků a provizí:		
z obchodování s finančními nástroji	221	264
poplatky ze směny kurzů	52	113
ze správy, úschovy a uložení hodnot	94	140
z emisí a administrace cenných papírů	560	513
z obhospodařování	99	72
distribuční a ostatní poplatky z fondů	530	403
z úvěrové činnosti	95	182
ostatní	101	40
Celkem	1 752	1 727

Všechny výnosy z poplatků a provizí jsou zachycené v souladu s požadavky standardu IFRS 15 Výnosy ze smluv se zákazníky..

29. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

v mil. Kč	2023	2022
Náklady na poplatky a provize:		
na operace s finančními nástroji	(191)	(214)
na správu, úschovu a uložení hodnot	(45)	(51)
za zprostředkování platebního styku	(23)	(24)
ostatní	(44)	(24)
Celkem	(303)	(313)

30. ČISTÝ ZISK/(ZTRÁTA) Z OBCHODOVÁNÍ A INVESTIC

v mil. Kč	2023	2022
Čistý zisk/(ztráta) z obchodování zahrnuje:		
Čistý zisk z cenných papírů – z přecenění a vypořádání	709	17
Čistá (ztráta) z finančních závazků v reálné hodnotě	(11)	–
Čistý zisk z operací s deriváty	1 194	3 481
Čistý zisk/(ztráta) z přepočtu cizích měn	63	(1 267)
Čistý zisk/(ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	7	(1)
Dividendové výnosy – finanční aktiva	131	64
Celkem	2 093	2 294

v mil. Kč	2023	2022
Čistý zisk/(ztráta) z obchodování zahrnuje:		
Finanční aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou do zisku a ztráty:		
– k obchodování	1 643	3 258
– finanční závazky v reálné hodnotě	(11)	–
– finanční aktiva povinně v reálné hodnotě	337	270
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	61	33
Kurzové rozdíly	63	(1 267)
Celkem	2 093	2 294

31. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

v mil. Kč	2023	2022
Výnosy z outsourcingu	11	10
Zisk z prodeje hmotného a nehmotného majetku	1	-
Výnosy z pronájmu	1	1
Zisk z prodeje účastí a aktiv držených k prodeji	144	22
Ostatní výnosy	96	7
Celkem	253	40

Zisk z prodeje dceřiných společností ve výši 144 mil. Kč představuje celkový dopad z prodeje J&T Bank a.o. a TERCES MANAGEMENT LIMITED, detail viz bod 1.

Ostatní výnosy zahrnují výnosy z prodeje části svého podnikání, IT oddělení a služeb (bod 14) ve výši 80 mil. Kč (2022: 0 mil. Kč) a řadu položek, které jsou samostatně nevýznamné.

32. OSOBNÍ NÁKLADY

v mil. Kč	2023	2022
Mzdy a platy	(1 014)	(807)
Výše odměn klíčových vedoucích pracovníků	(161)	(169)
Povinné příspěvky na sociální zabezpečení	(302)	(258)
Ostatní sociální náklady	(87)	(120)
Celkem	(1 564)	(1 354)
Průměrný počet zaměstnanců v průběhu roku	698	644

Ke konci roku 2023 mělo představenstvo 6 členů (2022: 6).

33. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

v mil. Kč	2023	2022
Náklady na nájemné	(148)	(136)
z toho aplikovaná výjimka pro vykazání dle IFRS 16		
– nájmy aktiv nízkých hodnot	(57)	(52)
– krátkodobé nájmy	(12)	(11)
– variabilní platby nájmu	(55)	(51)
Příspěvky do Fondu pojištění vkladů	(63)	(49)
Příspěvky do Fondu pro řešení krize	(143)	(122)
Daně a poplatky	(1)	–
Provozní náklady:		
Náklady na outsourcing	(714)	(516)
Náklady na reklamu a reprezentace	(236)	(206)
Náklady na opravu a údržbu – IS, IT	(34)	(42)
Sponzorství a dary	(41)	(58)
Náklady související s pronajatými prostory	(8)	(9)
Audit, právní a daňové poradenství	(57)	(38)
Náklady na poradenství	(59)	(57)
Náklady na komunikaci	(23)	(20)
Doprava a ubytování, cestovní náklady	(15)	(11)
Spotřeba materiálu	(22)	(14)
Opravy a údržba – ostatní	(4)	(4)
Jiné provozní náklady	(223)	(159)
Celkem	(1 791)	(1 441)

Jiné provozní náklady ve výši 223 mil. Kč v roce 2023 (2022: 159 mil. Kč) jsou tvořeny velkým počtem drobných položek, které jsou samostatně nevýznamné.

Fond pro řešení krize je zdrojem pro použití nástrojů řešení krize u Banky, jehož použití může navrhnout ČNB, kde je to proveditelné a věrohodné a ve veřejném zájmu. Prostředky tohoto fondu neslouží k přímým výplatám náhrad vkladů.

34. ANALÝZA ZMĚN ZÁVAZKŮ Z FINANČNÍCH PENĚŽNÍCH TOKŮ

v mil. Kč	Podřízený dluh	Závazky z leasingu	Emitované dluhopisy
Zůstatek k 1. lednu 2022	73	942	-
Změny z finančních peněžních toků			
Splátky z emise podřízeného dluhu	185	-	300
Splátky závazků z leasingu	-	(105)	-
Celkem změny z finančních peněžních toků	185	(105)	300
Kurzové rozdíly	(3)	(26)	-
Ostatní změny	-	87	-
Související změny			
Úrokové náklady	6	13	1
Zaplacené úroky	(5)	(13)	-
Související změny se závazky celkem	1	-	1
Zůstatek k 31. prosinci 2022	256	898	301

v mil. Kč	Podřízený dluh	Závazky z leasingu	Emitované dluhopisy
Zůstatek k 1. lednu 2023	256	898	301
Změny z finančních peněžních toků			
Splátky z emise podřízeného dluhu	(1)	-	-
Vydání dluhu	1000	-	2 967
Splátky závazků z leasingu	-	(124)	-
Celkem změny z finančních peněžních toků	999	(124)	2 967
Kurzové rozdíly	1	17	-
Ostatní změny	(2)	(11)	(26)
Související změny			
Úrokové náklady	58	27	69
Zaplacené úroky	(56)	(27)	(24)
Související změny se závazky celkem	2	-	45
Zůstatek k 31. prosinci 2023	1 256	780	3 287

35. FINANČNÍ PŘÍSLIBY A PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

Finanční přísliby a podmíněné závazky zahrnují:

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem 2023
Nečerpané úvěrové linky	7 089	121	177	15	7 402
Poskytnuté záruky	3 839	141	115	-	4 095

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem 2022
Nečerpané úvěrové linky	4 996	147	206	-	5 349
Poskytnuté záruky	3 056	141	60	-	3 257

36. SPRAVOVANÝ MAJETEK

v mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Obhospodařovaný majetek		
Hodnoty převzaté k obhospodařování (právo volného nakládání)	8 109	8 518
Majetek ve správě		
Hodnoty převzaté do správy	312 264	321 454
Celkem	320 373	329 972
Z toho Majetek předaný do správy třetím stranám	61 545	115 017

Majetek pod správou u kótovaných finančních nástrojů je oceněn v reálné hodnotě. Pokud nejsou kótovány, dluhové a akciové finanční nástroje se oceňují zůstatkovou hodnotou nebo pomocí běžných oceňovacích technik (např. oceňovacích modelů s tržními vstupy, pokud jsou dostupné).

Obhospodařovaný majetek

Obhospodařovaný majetek představuje celkovou tržní hodnotu investic, které Banka spravuje jménem svých klientů. Tato aktiva spravují správci fondů a správce portfolia s odpovědností svěřenců s pravomocí přijímat investiční rozhodnutí jménem investora.

Cenné papíry, oceňovací práva, drahé kovy a jiné svěřenecké investice třetích stran pod správou investic, s kterými má Banka dispoziční právo. Částku tvoří jak majetek uložený u společností Banky, tak majetek uložený u třetích osob, ke kterému mají společnosti Banky dispoziční právo.

Za obhospodařovaný majetek Banka inkasuje poplatek, který je kombinací fixního manažerského poplatku z objemu spravovaného majetku a výkonnostní odměny.

Majetek ve správě

Majetek ve správě představuje celý objem majetku klientů, kterým Banka poskytuje doplňkové investiční služby správa a úschova investičních nástrojů. Aktiva jsou vlastněna klienty, kteří uzavřeli smlouvu s Bankou, jakožto poskytovatelem správy a úschovy investičních nástrojů. Banka nemá nad tímto majetkem pravomoci přijímat investiční rozhodnutí jménem klienta, jedná pouze na pokyn klienta.

Klientský majetek, na kterém je poskytována správa a úschova cenných papírů je veden primárně na sběrných klientských účtech Banky (tzv. Nominee účty) u jednotlivých depozitářů v tuzemsku či v zahraničí. Část klientského majetku, pokud klient projevil o takovou službu zájem, je evidována u vybraných třetích depozitářů přímo na segregovaných pod-účtech na jméno klienta (tzv. Individuálních účtech).

Z důvodu revize metodického přístupu s cílem větší transparentnosti vykazání objemu klientského majetku, Banka vykazuje v rámci majetku ve správě jak spravovaná klientská aktiva v rámci Nominee účtů, tak nově i klientský majetek vedený na individuálních účtech.

Z objemu majetku ve správě Banka inkasuje poplatek za vedení evidence investičních nástrojů poplatek dle platného sazebníku poplatků a odměn banky.

Majetek předaný do správy třetím stranám

Tento majetek představují zahraniční cenné papíry předané do správy jiným bankám či zahraničním obchodníkům s cennými papíry. V rámci zpřesnění vykazování majetku ve správě Banka přistoupila k vykazování takto předaného majetku do správy jiným subjektům.

37. GEOGRAFICKÉ ČLENĚNÍ AKTIV, PASIV, VÝNOSŮ A NÁKLADŮ

V rámci vykazání údajů podle geografických oblastí jsou výnosy/náklady vykazány dle země, v níž má daný zákazník/protistrana sídlo, a aktiva/závazky dle geografického umístění těchto aktiv/závazků. V případě úvěrů jsou bližší informace o rozdělení úvěrového rizika podle skutečné lokace účelu úvěru obsažené v bodě 40d.

Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2023:

v mil. Kč	Česká republika	Slovensko	Ostatní země EU	Zbytek světa	Celkem
Peníze, peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními fin. institucemi	133 753	6 205	275	6	140 239
Cenné papíry a kladná reálná hodnota derivátů	23 530	3 786	6 862	76	34 254
Majetkové účasti	2 352	8	303	–	2 663
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	31 110	9 014	50 768	9 378*	100 270
Celkem	190 745	19 013	58 208	9 460	277 426
Záporná reálná hodnota derivátů	795	7	1 633	–	2 435
Vklady a úvěry od bank	336	367	7 537	16	8 256
Vklady od klientů	138 355	39 401	37 562	1 415	216 733
Podřízený dluh	1 199	57	–	–	1 256
Emitované dluhopisy	3 287	–	–	–	3 287
Celkem	140 685	39 832	46 732	1 431	228 680

*Položka zahrnuje především pozici vůči Švýcarsku, Velké Británii a Spojeným státům americkým.

Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2022:

v mil. Kč	Česká republika	Slovensko	Ostatní země EU	Zbytek světa	Celkem
Peníze, peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními fin. institucemi	73 867	3 181	243	–	77 291
Cenné papíry a kladná reálná hodnota derivátů	16 282	3 977	10 978	142	31 379
Majetkové účasti	1 805	8	582	241	2 636
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	28 121	9 667	55 592	10 264*	103 644
Celkem	120 075	16 833	67 395	10 647	214 950
Záporná reálná hodnota derivátů	1 552	10	2 297	81	3 940
Vklady a úvěry od bank	226	343	7 934	17	8 520
Vklady od klientů	110 966	24 887	22 885	837	159 575
Podřízený dluh	205	51	–	–	256
Emitované dluhopisy	301	–	–	–	301
Celkem	113 250	25 291	33 116	935	172 592

*Položka zahrnuje především pozici vůči Švýcarsku, Velké Británii a Spojeným státům americkým.

Výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosincem 2023:

v mil. Kč	Česká republika	Slovensko	Ostatní země EU	Zbytek světa	Celkem
Čisté úrokové výnosy	4 631	479	3 093	942	9 145
Čisté výnosy z poplatků a provizí	847	341	192	69	1 449
Dividendy z majetkových účastí	260	–	–	–	260
Čistý zisk/(ztráta) z obchodování a investic	802	(729)	1 415	605	2 093
Ostatní provozní výnosy	247	2	3	1	253
Provozní výnosy	6 787	93	4 703	1 617	13 200
Osobní náklady	(1 368)	(137)	(59)	–	(1 564)
Ostatní provozní náklady	(1 477)	(215)	(84)	(15)	(1 791)
Odpisy a amortizace	(176)	(34)	(1)	–	(211)
Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním	3 766	(293)	4 559	1 602	9 634
Ztráta ze změny úvěru a ostatních pohledávek	–	(13)	(29)	–	(42)
Čistá změna opravných položek k finančním nástrojům	244	(271)	(647)	(347)	(1 021)
Čistá změna opravných položek k majetkovým účastem	(668)	–	(55)	(19)	(742)
Zisk před zdaněním	3 342	(577)	3 828	1 236	7 829

Výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosincem 2022:

v mil. Kč	Česká republika	Slovensko	Ostatní země EU	Zbytek světa	Celkem
Čisté úrokové výnosy	3 591	314	2 201	535	6 641
Čisté výnosy z poplatků a provizí	729	323	363	(1)	1 414
Dividendy z majetkových účastí	235	–	–	–	235
Čistý zisk/(ztráta) z obchodování a investic	(2 340)	(51)	4 854	(169)	2 294
Ostatní provozní výnosy	29	116	(106)	1	40
Provozní výnosy	2 244	702	7 312	366	10 624
Osobní náklady	(1 198)	(156)	–	–	(1 354)
Ostatní provozní náklady	(1 167)	(337)	78	(15)	(1 441)
Odpisy a amortizace	(184)	(28)	–	–	(212)
Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním	(305)	181	7 390	351	7 617
Ztráta ze změny úvěru a ostatních pohledávek	–	(9)	(106)	–	(115)
Čistá změna opravných položek k finančním nástrojům	(193)	272	(941)	(663)	(1 525)
Čistá změna opravných položek k majetkovým účastem	–	–	(95)	(535)	(630)
Zisk před zdaněním	(498)	444	6 248	(847)	5 347

38. SPŘÍZNĚNÉ OSOBY

Následující tabulky zachycují neuhrazené zůstatky a přehled transakcí Banky se spřízněnými osobami. Veškeré transakce se spřízněnými osobami byly realizovány za standardních tržních podmínek.

Transakce se spřízněnými stranami jsou zařazeny do následujících kategorií:

- I. Mateřská společnost J&T FINANCE GROUP SE.
- II. Vlastníci J&T FINANCE GROUP SE a společnosti, které ovládají. Tyto společnosti nepublikují konsolidovanou účetní závěrku, která by zahrnovala Banku, s výjimkou společnosti J&T FINANCE GROUP SE.
- III. Dceřiné společnosti. Tato kategorie zahrnuje dceřiné společnosti J&T FINANCE GROUP SE, které jsou zahrnuty v její účetní závěrce a dceřiné společnosti Banky.
- IV. Přidružené společnosti a společné podniky. Tato kategorie zahrnuje transakce s přidruženými a společnými podniky J&T FINANCE GROUP SE a Banky.
- V. Klíčoví vedoucí pracovníci Banky nebo její mateřské společnosti a společnosti, které tito klíčoví vedoucí pracovníci ovládají nebo spoluovládají. Tato kategorie zahrnuje spřízněné strany, které jsou s Bankou propojeny přes klíčové vedoucí pracovníky Banky nebo její mateřské společnosti a společnosti, které ovládají nebo spoluovládají.

Rozvahové a podrozvahové položky k 31. 12. 2023 v mil. Kč

	I.	II.	III.	IV.	V.	Celkem
Pohledávky	5	69	2 840	262	2 417	5 593
Závazky	487	162	401	81	531	1 662
Poskytnuté záruky	–	–	–	5	43	48
Přijaté záruky	427	–	32	–	247	706
Poskytnuté přísliby	1 465	41	102	–	436	2 044
Přijatá zajištění	–	–	–	250	474	724

Výsledkové položky k 31.12.2023

	I.	II.	III.	IV.	V.	Celkem
Náklady	(2 430)	(4)	(1 916)	(2)	(105)	(4 457)
Výnosy	2 658	15	1 475	22	224	4 394

Rozvahové a podrozvahové položky k 31. 12. 2022 v mil. Kč

	I.	II.	III.	IV.	V.	Celkem
Pohledávky	96	159	1 438	160	1 503	3 356
Závazky	505	51	1 246	20	759	2 581
Poskytnuté záruky	–	–	–	–	6	6
Přijaté záruky	–	–	153	–	–	153
Poskytnuté přísliby	1 375	1	97	–	207	1 680
Přijatá zajištění	–	95	–	160	70	325

Výsledkové položky k 31.12.2022

	I.	II.	III.	IV.	V.	Celkem
Náklady	(2 593)	–	(2 524)	(1)	(143)	(5 261)
Výnosy	2 544	8	1 903	30	167	4 652

Pohledávky za spřízněnými stranami tvoří především poskytnuté úvěry a kontokorentní úvěry.

Závazky spřízněným stranám jsou tvořeny zejména vklady splatnými na požádání a termínovanými, spořicími a vázanými vklady.

Výnosy a náklady jsou tvořeny zejména ze zisku/ztráty z měnových derivátů, úrokových výnosů, výnosů z poplatků a provizí za zprostředkování emisí.

Pohledávky/závazky za klíčovými vedoucími pracovníky Banky

v mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Poskytnuté úvěry	246	81
Přijatá depozita	10	271

Členové představenstva, dozorčí rady, úvěrového výboru, výboru pro investiční nástroje, „risk taker“ a vlastníci jediného akcionáře představují klíčové vedoucí pracovníky Banky.

Klíčové vedoucí pracovníci Banky neobdrželi mimo výše uvedené žádné jiné odměny v podobě krátkodobých požitků, požitků po skončení pracovního poměru, ostatních dlouhodobých zaměstnaneckých požitků, požitků při předčasném ukončení pracovního poměru nebo úhrad vázaných na akcie.

Celková výše úvěrů poskytnutých zaměstnancům Banky k 31. prosinci 2023 činila 337 mil. Kč (2022: 160 mil. Kč).

Úvěry poskytnuté klíčovými vedoucími pracovníky a zaměstnancům byly poskytnuty za běžných tržních podmínek.

39. POSTUPY ŘÍZENÍ RIZIK

Strategie, hlavní cíle a procesy

Hlavním cílem řízení rizik je maximalizace zisku s ohledem na podstupované riziko a rizikovou toleranci („risk appetite“) Banky.

Přitom je nutné zajistit, aby výsledek aktivit Banky, jejichž součástí je podstoupení rizika, byl předvídatelný a ve shodě s obchodními cíli i rizikovou tolerancí Banky.

Za účelem splnění tohoto cíle jsou rizika v rámci Banky řízena kvalitním a obezřetným způsobem:

- S ohledem na výše uvedené jsou rizika sledována, vyhodnocována a v konečném důsledku minimalizována alespoň v takové míře, jak to vyžaduje ČNB. Interní limity jsou pravidelně (zejména v případě významných změn tržních podmínek) revidovány tak, aby odpovídaly celkové strategii Banky a současně i tržním a úvěrovým podmínkám. Dodržování těchto limitů podléhá denní kontrole a vykazování. V případě jejich porušení Banka přijme příslušná nápravná opatření.
- Banka stanovuje cíle týkající se kapitálové přiměřenosti, které chce ve stanoveném časovém horizontu dosahovat (tzn. míru, do jaké by rizika měla být kryta kapitálem), a mezní limity, pod něž kapitálová přiměřenost nemůže klesnout.
- Banka stanovuje cíle týkající se vybraných ukazatelů likvidity, které chce ve stanoveném časovém horizontu dosahovat a mezní limity, pod něž soustava ukazatelů likvidity nemůže klesnout.
- Banka stanovuje i cíle na další vybrané ukazatele rizik (riziko nadměrné páky, úvěrové riziko, riziko koncentrace, operační riziko, apod.) a mezní limity, pod něž soustava ukazatelů nemůže klesnout.

Všechny interní limity byly nezávisle schváleny ve vztahu k jednotlivým obchodním jednotkám Banky. Klíčové ukazatele (kapitálová přiměřenost, likvidita a další kategorie rizik) a jejich mezní limity jsou součástí Prohlášení o rizikovém apetitu Banky.

40. ÚVĚROVÉ RIZIKO

Úvěrové riziko, kterému je Banka vystavena, vyplývá z poskytnutých úvěrů a půjček a investic do cenných papírů. Výše rizika s ohledem na tuto skutečnost je vyjádřena zůstatkovou hodnotou aktiv ve výkazu o finanční pozici. Mimoto je Banka vystavena úvěrovému riziku plynoucímu z úvěrových příslibů a záruk v podrozvaze.

Koncentrace úvěrového rizika (ať již rozvahového či podrozvahového), která je důsledkem operací s finančními aktivy, vzniká pro skupiny protistran, jejichž podobné ekonomické charakteristiky by ovlivnily jejich schopnost dostát smluvním závazkům v případě změn ekonomických či jiných podmínek.

(a) Expozice s úlevou

Banka sleduje kvalitu pohledávek za klienty také dle kategorií výkonných a nevýkonných expozic s úlevou nebo bez úlevy. Banka aplikuje přístup k expozicím s úlevou v souladu s technickým standardem o nevýkonných expozicích a expozicím s úlevou, který vypracoval Evropský orgán pro bankovníctví (EBA) a v souladu s veřejným prohlášením Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy (ESMA) pro zacházení s těmito typy expozic v účetních závěrkách finančních institucí sestavovaných dle mezinárodních účetních standardů.

Expozice s úlevou je taková expozice, kdy se Banka kvůli finančním potížím dlužníka rozhodla udělit dlužníkovi úlevu, přičemž udělení úlevy by Banka za jiných okolností nezvažovala. Úleva může mít formu modifikace podmínek anebo refinancování dluhu. Modifikace podmínek může zahrnovat, ale není omezena na, snížení úrokové sazby, snížení naběhlého úroku či jistiny, změnu splátkového kalendáře (např. posun splatnosti úroků, dočasné platební prázdniny, prodloužení konečné splatnosti úvěru, platba poplatků či příslušenství za dlužníka, úpravy či nesledování kovenantů, kapitalizace úroků či splátky, částečné odepsání dluhu). Jakákoli modifikace podmínek či refinancování, které nejsou důsledkem finančních potíží dlužníka, nejsou interpretovány jako expozice s úlevou. Aplikace úlev vede k lepšímu řízení úvěrového rizika a omezení případných budoucích ztrát z úvěrů.

Výkonné i nevýkonné expozice mohou být účtovány také jako expozice bez úlevy, pokud fakticky u dané pohledávky nedošlo k modifikaci podmínek ani refinancování.

Za výkonné expozice se považují především expozice zařazené ve Stupni 1 a Stupni 2. Nevýkonné expozice představují pohledávky se selháním dlužníka klasifikované ve Stupni 3. Za splnění specifických podmínek stanovených EBA mohou být jako nevýkonné expozice vykázané také expozice spadající do Stupně 2. V případě, že je u jednoho dlužníka více než 20 % celkové rozvahové expozice po splatnosti více než 90 dní, Banka zařadí všechny rozvahové i podrozvahové expozice daného dlužníka do nevýkonných pohledávek. Banka rovněž vyhodnotí zařazení dlužníků ze stejné skupiny ekonomicky spjatých osob, zda není naplněna podmínka pro zařazení mezi nevýkonné pohledávky.

k 31. 12. 2023

v mil. Kč	Hrubá účetní hodnota	ECL	Čistá účetní hodnota
Výkonné expozice	99 704	(1 091)	98 613
– z toho výkonné expozice s úlevou	3 045	(35)	3 010
Nevýkonné expozice	3 548	(1 891)	1 657
– z toho nevýkonné expozice s úlevou	1 299	(571)	728
Celkem	103 252	(2 982)	100 270

k 31. 12. 2022

v mil. Kč	Hrubá účetní hodnota	ECL	Čistá účetní hodnota
Výkonné expozice	102 579	(1 364)	101 215
– z toho výkonné expozice s úlevou	6 504	(149)	6 356
Nevýkonné expozice	4 589	(2 160)	2 429
– z toho nevýkonné expozice s úlevou	1 992	(822)	1 171
Celkem	107 168	(3 524)	103 644

v mil. Kč	2023	2022
Podíl poskytnutých úvěrů s úlevou na celkových poskytnutých úvěrech vůči klientům	4,21 %	7,26 %
Podíl nevýkonných expozic na celkových poskytnutých úvěrech vůči klientům	3,44 %	2,34 %

(b) Koncentrace úvěrů poskytnutých klientům dle hospodářských sektorů:**k 31. 12. 2023**

v mil. Kč	Hrubá účetní hodnota	ECL	Čistá účetní hodnota
Bez úlevy			
Nefinanční instituce	54 135	(1 448)	52 687
Finanční instituce	42 627	(925)	41 702
Domácnosti	2 146	(3)	2 143
Celkem	98 908	(2 376)	96 532
S úlevou			
Nefinanční instituce	3 716	(305)	3 411
Finanční instituce	578	(298)	280
Domácnosti	50	(3)	47
Celkem	4 344	(606)	3 738

k 31. 12. 2022

v mil. Kč	Hrubá účetní hodnota	ECL	Čistá účetní hodnota
Bez úlevy			
Nefinanční instituce	53 577	(2 096)	51 481
Finanční instituce	43 388	(453)	42 935
Domácnosti	1 705	(4)	1 701
Ostatní	1	–	1
Celkem	98 671	(2 553)	96 118
S úlevou			
Nefinanční instituce	5 649	(679)	4 970
Finanční instituce	2 741	(216)	2 525
Domácnosti	106	(76)	30
Celkem	8 496	(971)	7 525

(c) Koncentrace úvěrů poskytnutých klientům dle oboru:

v mil. Kč	2023	2022
Činnosti v oblasti nemovitostí	22 436	21 576
Peněžnictví	14 932	12 094
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla	11 972	7 703
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	11 127	11 514
Zpracovatelský průmysl	9 990	9 962
Stavebnictví	6 907	11 007
Velkoobchod, maloobchod	5 108	8 219
Ubytování a pohostinství	4 354	5 102
Doprava a skladování	3 329	8 460
Informační a komunikační činnosti	3 314	2 053
Administrativní a podpůrné činnosti	1 717	843
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanace	1 252	1 170
Soukromé domácnosti a zaměstnanci	1 216	1 185
Těžba a dobývání	875	754
Profesní, vědecké a technické činnosti	840	781
Zemědělství, lesnictví, rybářství	224	225
Zdravotní a sociální péče	202	191
Ostatní činnosti	475	805
Celkem	100 270	103 644

(d) Koncentrace úvěrů poskytnutých klientům dle zemí:

v mil. Kč	2023	2022
Česká republika	31 110	28 121
Kypr	28 035	22 956
Lucembursko	13 264	18 334
Slovensko	9 014	9 667
Švýcarsko	4 590	4 716
Chorvatsko	3 915	4 121
Německo	2 389	4 899
Polsko	1 813	1 660
Spojené státy americké	1 757	2 068
Velká Británie	1 391	1 912
Kajmanské Ostrovy	1 219	1 040
Francie	643	918
Malta	293	733
Belgie	264	287
Maledívy	262	302
Holandsko	150	160
Guernsey – Normanské ostrovy	90	224
Rakousko	–	1 262
Irsko	–	148
Ostatní	71	116
Celkem	100 270	103 644

(e) Koncentrace úvěrů podle lokace realizace projektu a zajištění

v mil. Kč	2023	2022
Česká republika	50 553	48 156
Slovensko	12 358	11 363
Německo	7 537	8 944
Velká Británie	5 394	8 784
Rumunsko	4 610	28
Chorvatsko	3 915	5 861
Španělsko	3 288	3 451
Kypr	3 284	2 055
Spojené státy americké	2 498	3 503
Polsko	1 814	1 659
Slovinsko	1 578	1 687
Maďarsko	1 333	1 142
Tanzánie	599	610
Francie	466	1 199
Belgie	264	287
Maledivy	262	302
Ukrajina	164	186
Rakousko	9	1 487
Nizozemsko	8	1 472
Moldávie	-	990
Ostatní	336	478
Celkem	100 270	103 644

Koncentrace úvěrového rizika vyplývající z repo dohod a úvěrů poskytnutých klientům zprostředkovatele odráží riziko protistrany související s cennými papíry a peněžními prostředky obdrženými jako zástava.

(f) Úvěrové riziko spojené s poskytnutými úvěry a se smlouvami o zpětném prodeji**K 31. prosinci 2023**

v mil. Kč	Úvěry poskytnuté bankám	Smlouvy o zpětném prodeji – finanční insituce	Úvěry poskytnuté klientům	Debety a smlouvy o zpětném prodeji – klienti
Stupeň 1 a 2				
Hrubá hodnota	8 779	131 282	84 581	14 867
Očekávané úvěrové ztráty	(5)	–	(1 127)	–
Stupeň 3				
Hrubá hodnota	–	–	3 434	16
Očekávané úvěrové ztráty	–	–	(1 875)	–
POCI				
Hrubá hodnota	–	–	354	–
Očekávané úvěrové ztráty	–	–	20	–
Celkem	8 774	131 282	85 387	14 883
Stupeň 1 a 2 – dle splatnosti				
do data splatnosti	8 774	131 282	83 451	14 867
do 1 měsíce po splatnosti	–	–	1	–
1–2 měsíce po splatnosti	–	–	2	–
Stupeň 3 – dle splatnosti				
do data splatnosti	–	–	863	16
do 1 měsíce po splatnosti	–	–	235	–
3–6 měsíců po splatnosti	–	–	95	–
6–12 měsíců po splatnosti	–	–	354	–
více než 12 měsíců po splatnosti	–	–	12	–
POCI – dle splatnosti				
do data splatnosti	–	–	338	–
6–12 měsíců po splatnosti	–	–	5	–
více než 12 měsíců po splatnosti	–	–	31	–
Celkem	8 774	131 282	85 387	14 883

K 31. prosinci 2022

v mil. Kč	Úvěry poskytnuté bankám	Smlouvy o zpětném prodeji – finanční instituce	Úvěry poskytnuté klientům	Debety a smlouvy o zpětném prodeji – klienti
Stupeň 1 a 2				
Hrubá hodnota	3 993	73 091	83 749	18 568
Očekávané úvěrové ztráty	(5)	–	(1 398)	–
Stupeň 3				
Hrubá hodnota	572	–	4 442	–
Očekávané úvěrové ztráty	(572)	–	(2 144)	–
POCI				
Hrubá hodnota	–	–	409	–
Očekávané úvěrové ztráty	–	–	18	–
Celkem	3 988	73 091	85 076	18 568
Stupeň 1 a 2 – dle splatnosti				
do data splatnosti	3 988	73 091	82 325	18 568
do 1 měsíce po splatnosti	–	–	26	–
Stupeň 3 – dle splatnosti				
do data splatnosti	–	–	1 301	–
6–12 měsíců po splatnosti	–	–	34	–
více než 12 měsíců po splatnosti	–	–	963	–
POCI – dle splatnosti				
do data splatnosti	–	–	402	–
více než 12 měsíců po splatnosti	–	–	25	–
Celkem	3 988	73 091	85 076	18 568

Pohledávky, které nejsou po splatnosti, jsou vykázány v řádku „Do splatnosti“ a Banka nepředpokládá žádné problémy s finanční disciplínou protistrany. Pohledávky po splatnosti jsou vykázány v příslušných sloupcích dle doby po splatnosti.

Následující tabulka shrnuje přehled pohledávek podle interního ratingu.

Riziková kategorie

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Nízké riziko	980	–	–	–	980
Střední riziko	75 823	5 316	–	–	81 139
Vysoké riziko	210	2 252	–	256	2 718
Selhané	–	–	3 434	98	3 532
Debety a Reverzní repa – bez ratingu	14 867	–	16	–	14 883
ECL	(809)	(318)	(1 875)	20	(2 982)
Celkem k 31. prosinci 2023	91 071	7 250	1 575	374	100 270

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	559	–	–	–	559
Nízké riziko	1 972	–	–	–	1 972
Střední riziko	68 947	7 441	–	–	76 388
Vysoké riziko	2 687	2 144	–	262	5 093
Selhané	–	–	4 442	147	4 589
Debety a Reverzní repa – bez ratingu	18 567	–	–	–	18 567
ECL	(985)	(413)	(2 144)	18	(3 524)
Celkem k 31. prosinci 2022	91 747	9 172	2 298	427	103 644

(g) Citlivostní analýza pro očekávané úvěrové ztráty

Banka provádí různé analýzy citlivosti očekávaných úvěrových ztrát. Jedna sada analýz citlivosti představuje změnu ECL změnou parametrů LGD a HDP následovně:

Optimistický a pesimistický scénář reflektuje výši očekávaných ztrát při změně ztráty ze znehodnocení o faktor 10 % ("LGD") a vliv změny HDP o 1 p.p.

v mil. Kč		Optimistický	Základní	Pesimistický
Změna LGD	ECL 2023	(2 684)	(2 982)	(3 280)
	ECL 2022	(3 164)	(3 524)	(3 854)
Změna HDP	ECL 2023	(2 952)	(2 982)	(3 007)
	ECL 2022	(3 502)	(3 524)	(3 541)

Banka také sleduje citlivostní analýzu pro očekávané úvěrové ztráty pro scénáře změny PD vzniklé na 5 %, 12,5 %, 25 % a 50 % kvantilu predikcí HDP přičemž každá sada PD je rovnoměrně převážena váhou 25 %. Níže uvedené hodnoty ECL představují výši očekávaných úvěrových ztrát k 31. prosinci 2023, pokud by Banka použila 100 % váhu na sadu PD pro daný kvantil, přičemž PD sady pro ostatní scénáře predikce HDP by měly váhu 0 %. Pro Stupeň 1 a 2 jsou dopady vyčísleny pouze pro úvěry, které nejsou předmětem manažerských úprav pro krizové scénáře (bod 4.3).

v mil. Kč	Základní ECL 2023	Hodnota ECL pro kvantil 5%	Hodnota ECL pro kvantil 12,5%	Hodnota ECL pro kvantil 25%	Hodnota ECL pro kvantil 50%
Úvěry klientům	(2 982)	(3 035)	(3 008)	(2 975)	(2 910)
z toho Stupeň 1 a 2	(610)	(663)	(636)	(603)	(538)
Dluhopisy FVOCI	(81)	(86)	(83)	(80)	(74)
z toho Stupeň 1 a 2	(48)	(53)	(50)	(47)	(41)

v mil. Kč	Základní ECL 2022	Hodnota ECL pro kvantil 5%	Hodnota ECL pro kvantil 12,5%	Hodnota ECL pro kvantil 25%	Hodnota ECL pro kvantil 50%
Úvěry klientům	(3 524)	(3 549)	(3 536)	(3 520)	(3 489)
z toho Stupeň 1 a 2	(738)	(763)	(750)	(734)	(703)
Dluhopisy FVOCI	(151)	(154)	(152)	(151)	(148)
z toho Stupeň 1 a 2	(105)	(108)	(106)	(105)	(102)

(h) Zajištění poskytnutých úvěrů a smluv o zpětném prodeji – zástavy

Účetní hodnoty poskytnutých úvěrů uvedené níže v tabulce představují maximální účetní ztrátu, kterou by bylo třeba zaúčtovat ke dni výkazu o finanční pozici, pokud by protistrany vůbec nesplnily své závazky a zároveň by případné zajištění nemělo žádnou hodnotu.

Uvedené částky jsou proto značně vyšší než očekávané ztráty, které jsou zohledněny v opravné položce k úvěrům. Dle politiky Banky je od zákazníků vyžadováno zajištění zpravidla předtím, než dojde k čerpání úvěru.

31. 12. 2023

v mil. Kč	Účetní hodnota zástav Stupeň 1 a 2	Reálná hodnota zástav Stupeň 1 a 2	Účetní hodnota zástav Stupeň 3	Reálná hodnota zástav Stupeň 3
Do splatnosti:	165 818	171 402	281	1 492
– Záruky	2 751	3 825	–	–
– Směnky	223	356	–	–
– Nemovitosti	12 964	15 879	260	1 453
– Hotovostní vklady	2 502	2 557	21	39
– Cenné papíry	13 808	14 602	–	–
– Ostatní	2 682	3 295	–	–
– Cenné papíry přijaté v rámci reverzní repo operace	130 888	130 888	–	–
Po splatnosti:	14	22	399	563
– Nemovitosti	14	22	399	563

31. 12. 2022

v mil. Kč	Účetní hodnota zástav Stupeň 1 a 2	Reálná hodnota zástav Stupeň 1 a 2	Účetní hodnota zástav Stupeň 3	Reálná hodnota zástav Stupeň 3
Do splatnosti:	115 471	121 820	668	717
– Záruky	3 250	4 385	–	–
– Směnky	360	878	–	–
– Nemovitosti	13 282	17 391	611	660
– Hotovostní vklady	2 647	2 648	26	26
– Cenné papíry	17 852	17 878	–	–
– Ostatní	1 912	2 472	31	31
– Cenné papíry přijaté v rámci reverzní repo operace	76 168	76 168	–	–
Po splatnosti:	23	37	93	107
– Nemovitosti	23	37	44	58
– Ostatní	–	–	49	49

Ostatní zástavy jsou převážně zastoupené movitými předměty a pohledávkami.

V případě směnek Banka pro účely vykázaní hodnoty zajištění úvěrů oceňuje pouze směnky s avalem. Výše zajištění závisí na hodnotě záruky poskytnuté směnečným ručitelem.

Banka neobdržela žádná finanční aktiva z nároků na náhradu škody vyplývající z úvěrů v prodlení.

Účetní hodnota představuje hodnotu zástavy upravenou o stresový koeficient a je omezena účetní hodnotou pohledávky. Reálná hodnota je upravena o stresový koeficient a není omezena účetní hodnotou pohledávky. Hodnota zajištění je v pravidelných intervalech monitorována a aktualizována.

Účetní hodnota cenných papírů přijatých v rámci reverzních repo operací je vykázána v tržní hodnotě cenného papíru.

(i) Procesy týkající se úvěrového rizika

Hodnocení rizika nesplnění závazku protistranou je založeno na analýze úvěruschopnosti, kterou zpracovává odbor Řízení kreditních rizik a Řízení rizik. Tyto analýzy poskytují závěry pro okamžitá opatření pro případ, že se platební schopnost protistrany zhorší nebo protistrana přestane plnit smluvní podmínky obchodu.

Výsledky analýzy vývoje platební schopnosti jsou předkládány představenstvu nebo příslušnému výboru, který rozhoduje o úpravách limitů či vztahů s protistranou (zejména formou uzavření či omezení pozic nebo úpravou limitů).

Úvěrové riziko obchodního portfolia je sledováno na denní bázi, úvěrové riziko investičního portfolia je sledováno v pravidelných intervalech, nejméně však jednou měsíčně Odborem řízení rizik. Riziko je kalkulováno v souladu s ICAAP.

(j) Sledování úvěrového rizika

Hodnocení úvěrového rizika protistrany či emitovaného dluhového nástroje je prováděno na základě interního ratingu Banky. Rating vychází z úvěrové škály agentury S&P, případně Moody's. Pokud protistrana či její dluh nejsou hodnoceny dle škály agentury S&P nebo Moody's, interní rating vychází ze scoringového systému Banky.

Scoringový systém Banky má třináct stupňů. Je založen na standardizovaném bodovém ohodnocení relevantních kritérií, která popisují finanční situaci protistrany a její schopnost a ochotu splnit své úvěrové závazky – v obou případech včetně očekávaného vývoje a navrhovaných podmínek uzavření transakce.

Banka rovněž hodnotí finanční a nefinanční ukazatele, které nemusí vstupovat do scoringového systému.

(k) Měření úvěrového rizika

Banka úvěrové riziko pravidelně analyzuje a sleduje. Úvěrové riziko na úrovni obchodní knihy a derivátových transakcí je řízeno především na základě metodologie IRB (Internal Rating Based), která vychází z interního ratingu. Úvěrové riziko investiční knihy je kvantifikováno na základě Standardizovaného přístupu. Za obě dvě knihy je dále kalkulováno riziko koncentrace (pro úroveň klienta, ESS, odvětví).

S cílem stanovit dopad extrémně nepříznivých úvěrových podmínek provádí Banka analýzy úvěrového rizika. Lze tak identifikovat náhlé potenciální změny hodnot otevřených pozic Banky, ke kterým by mohlo dojít v důsledku nepravděpodobných, avšak možných událostí.

U portfolia k obchodování se vyhodnocuje dopad náhlého poklesu úvěrového ratingu o jeden stupeň na otevřené pozice u dluhopisů a repo operací.

Pokles reálné hodnoty k danému datu:

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Pokles hodnoty portfolia k obchodování z důvodu náhlého poklesu úrovně úvěrového ratingu o jeden stupeň*	46	24

*dle škály agentury Standard & Poor's

(l) Řízení rizik vyplývajících z klientských obchodů

Banka zamezuje možnosti vzniku úvěrového rizika u klientských obchodů, tj. obchodů uzavřených na účet klienta, kdy Banka vystupuje jako komisionář (klientské obchody typu Sell/Buy nebo Buy/Sell), a to následujícím způsobem:

1. Hodnota závazku protistrany plynoucího z jednotlivého klientského obchodu je neustále držena na úrovni vyšší, než je hodnota pohledávky této protistrany z obchodu, a to nejméně o stanovenou diferenci („haircut“). Rozsah této difference je určen pro každý nástroj zvlášť.
2. Klesne-li hodnota rozdílu mezi celkovými závazky a pohledávkami klienta ze všech klientských obchodů pod 30% stanovené difference, Banka bezodkladně uzavře všechny pozice klienta v klientských obchodech.
3. Jako kolaterál v rámci klientských obchodů akceptuje Banka pouze nástroje stanovené minimální bonity.

Banka rovněž omezuje celkový objem jednotlivých nástrojů použitých jako kolaterál.

41. RIZIKO LIKVIDITY

Riziko likvidity představuje riziko, že Banka nebude schopna plnit své splatné závazky, riziko financování potom představuje riziko, že Banka nebude schopna splatné závazky obnovit za příznivých podmínek. Banka k řízení rizika likvidity a financování zaujímá vysoce obezřetný přístup: na jedné straně Banka drží výraznou část svých aktiv ve vysoce kvalitních likvidních aktivech (např. vklady u centrálních bank, jiné pohledávky za centrálními bankami a státní dluhopisy a pokladniční poukázky), na druhé straně se Banka financuje především z klientských vkladů, které jsou z historického pohledu vysoce stabilním zdrojem financování, a jejich termínová struktura představuje přirozené zajištění rizika likvidity i financování.

Hlavními nástroji pro řízení rizika likvidity a financování jsou regulatorní ukazatele krytí likvidity (LCR) a čistého stabilního financování (NSFR) a interní ukazatele – v oblasti rizika likvidity ukazatele přežití ve scénářích likvidity a v oblasti rizika financování ukazatele podílu úvěrů k vkladům od klientů a podílu retailových vkladů na celkových vkladech od klientů a soustava ukazatelů týkajících se portfolia termínovaných vkladů od klientů.

Z hlediska řízení rizika likvidity je hlavním cílem zajistit, aby Banka měla i v případě realizace velmi nepříznivého scénáře dostatek vysoce kvalitních likvidních aktiv, a dovedla tak plnit všechny splatné závazky. Pro účely řízení rizika likvidity Banka používá tři skupiny scénářů:

1. očekávaný (základní) scénář,
2. rizikové scénáře (idiosynkratický, systemický a kombinovaný),
3. stresové scénáře (scénář odtoku všech splatných závazků a scénář odtoku všech vybraných splatných závazků).

V očekávaném scénáři a v rizikových scénářích se uvažuje realizace plánovaných aktivních obchodů Banky, ale nepředpokládá se růst objemu depozit. Ve stresových scénářích se neuvažuje realizace plánovaných aktivních obchodů, ale naopak se neuvažují příchozí peněžní toky mimo transakcí s jinými bankami (jedná se především o vypořádání repo obchodů s centrálními bankami).

Pro účely použití ve scénářích Banka obecně uvažuje, že odchozí peněžní toky ze závazků bez dané splatnosti uskuteční k nejbližšímu možnému datu, u závazků s datem splatnosti se související peněžní toky uskuteční v plné výši k datu splatnosti. Nejvýznamnějšími výjimkami jsou v tomto ohledu vklady klientů bez určené splatnosti (vklady na běžných účtech, spořicíh účtech a vkladech s výpovědní lhůtou) a vybrané termínované vklady klientů. Pro určení odchozích peněžních toků z vkladů klientů bez určené splatnosti v očekávaném scénáři a v rizikových scénářích Banka používá behaviorální modelování a expertní přístupy. Pro vybrané termínované vklady se v očekávaném scénáři a v rizikových scénářích uvažuje, že na základě historické zkušenosti a aktuálního pozorování dojde při jejich splatnosti k obnově v míře, která závisí na míře zátěže uvažované v daném scénáři.

K příchozím peněžním tokům ve scénářích likvidity přistupuje Banka obezřetně, obecně jsou započítávány pouze příchozí peněžní toky, o nichž nemá Banka informace o tom, že by se neměly uskutečnit, a to nejdříve k datu splatnosti. Banka dále ve scénářích likvidity například neuvažuje příchozí peněžní toky z aktivních obchodů, jejichž obnovení se předpokládá při splatnosti, a z nově realizovaných aktivních obchodů.

Banka denně vyhodnocuje přežití ve scénářích likvidity a také likviditní gapy, jak celkově, tak pro jednotlivé hlavní měny (CZK a EUR) a souhrnně pro ostatní měny. Pro vybrané scénáře likvidity stanovuje Banka limity pro přežití, jejich plnění je sledováno denně. Banka rovněž sleduje výhled plnění limitů pro přežití ve scénářích při vývoji své rozvahy v souladu s očekávaným scénářem. Je-li zjištěno skutečné či možné porušení stanovených interních limitů likvidity, je informován Výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO) s cílem zajistit soulad se stanovenými limity. V určených případech je informováno rovněž představenstvo.

Banka má pohotovostní plán pro řízení likvidity, který stanovuje postup v případě nepředvídatelného odlivu primárních finančních zdrojů. Rozhodovací pravomoc je na základě interních pravidel svěřena představenstvu, popř. ALCO.

Z hlediska rizika financování je třeba, aby Banka měla dostatek stabilního financování pro svá dlouhodobá aktiva. Za tímto účelem Banka pravidelně sleduje svou potřebu stabilního financování a odhaduje její vývoj, Banka také monitoruje stav svého stabilního financování z klientských depozit. Pro termínované vklady, které považuje za zdroj stabilního financování, Banka sleduje jejich objem, objemově váženou zbytkovou splatnost a nastavuje systém limitů a objem těchto vkladů se zbytkovou splatností nad 1 rok. Ke konci roku 2023 má Banka stanoven dolní limit na objem těchto termínovaných vkladů a vyžaduje také, aby objemově vážená zbytková splatnost těchto termínovaných vkladů dosahovala alespoň 1 roku – oba tyto limity jsou plněny. Banka dále sleduje vývoj vkladů klientů bez dané splatnosti, které považuje za stabilní financování. Pro tyto vklady Banka monitoruje především historickou stabilitu těchto vkladů na úrovni jednotlivých klientů.

Celkově je likviditní i refinanční pozice Banky ke konci roku 2023 velmi komfortní. Hodnoty sledovaných ukazatelů řízení rizika likvidity a financování jsou velmi vysoko nad limity pro ně. Přehled smluvních splatností ilustruje, že Banka na smluvním základě financuje svá dlouhodobá aktiva kratšími závazky, čímž dochází k maturitní transformaci. Skutečná splatnost vkladů od klientů je však mnohem delší než jejich smluvní splatnost a vklady od klientů byly a jsou stabilním zdrojem financování. V tomto ohledu je model financování Banky v souladu s oborovými standardy.

Banka má oznamovací povinnost vůči České národní bance, které pravidelně předkládá soustavu indikátorů týkajících se likvidity a financování, informace o jejich řízení a také o řízení souvisejících rizik.

Tabulka obsahuje riziko likvidity podle zbytkové splatnosti k 31. prosinci 2023:

v mil. Kč	Hrubá účetní hodnota	Smluvní peněžní toky příchozí/ (odchozí)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez určení splatnosti
Aktiva							
Peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	140 244	140 460	140 113	90	257	–	–
Cenné papíry (bez derivátů)	29 476	37 874	321	631	13 686	12 380	10 856
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	103 252	122 507	25 923	22 287	69 766	4 531	–
Celkem	272 972	300 841	166 357	23 008	83 709	16 911	10 856
Podrovnava:							
Bankovní přísliby	7 402	7 402	4 201	718	2 220	263	–
Bankovní záruky	4 095	4 095	4 095	–	–	–	–
Závazky							
Vklady a úvěry od bank	8 256	8 303	4 523	–	3 780	–	–
Vklady od klientů	216 733	227 183	146 248	46 364	32 999	1 572	–
Závazky z leasingu	780	978	38	82	397	461	–
Emitované dluhopisy	3 287	3 403	–	64	3 339	–	–
Podřízené závazky	1 256	1 637	100	64	1 473	–	–
Celkem	230 312	241 504	150 909	46 574	41 988	2 033	–
Čistá likvidní pozice	42 660	59 337	15 448	(23 566)	41 721	14 878	10 856
Kumulativní likvidní pozice			15 448	(8 118)	33 603	48 481	59 337

Přehled smluvních splatností ilustruje, že Banka na smluvním základě financuje svá dlouhodobá aktiva kratšími závazky. Skutečná splatnost vkladů od klientů je však mnohem delší než jejich smluvní splatnost a vklady od klientů byly a jsou stabilním zdrojem financování. V tomto ohledu je model financování Banky v souladu s oborovými standardy.

Očekávaná splatnost

Smluvní peněžní toky obecně představují budoucí očekávané smluvní peněžní toky z finančních instrumentů. Občas se očekávaná doba splatnosti liší od smluvní doby splatnosti, protože historické zkušenosti ukazují, že vybrané úvěry a vklady bývají prodlouženy. Banka pravidelně sleduje dobu a procento vkladů, které zůstanou Bance k dispozici a těch, které jsou prodlouženy, jelikož nesplacené zůstatky na běžných účtech nebo na vkladech blízkých k datu splatnosti obvykle nejsou staženy na denní bázi a účty nejsou zrušeny ke dni splatnosti. Tyto poměry jsou poté používány pro řízení rizika likvidity na úrovni Banky.

Pro úvěry platí, že v případě nejhoršího scénáře je u aktiv uvažován nejpozdější možný den splatnosti, který vychází z nejpozdějšího očekávaného data dokončení projektu.

Úvěry, o jejichž refinancování se již jedná, jsou vykázány dle předpokládaného termínu refinancování. Ostatní položky finančních aktiv a závazků neuvedené níže mají očekávanou splatnost podobnou jako smluvní splatnost.

31. 12. 2023

v mil. Kč	Čistá účetní hodnota	Očekávané peněžní toky příchozí / (odchozí)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez určení splatnosti
Aktiva							
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	100 270	119 588	24 964	22 216	67 955	4 453	–
Pasiva							
Vklady od klientů	216 733	227 058	139 311	47 587	38 384	1 776	–

Deriváty – nediskontované peněžní toky

31. 12. 2023

v mil. Kč	Účetní hodnota	Smluvní peněžní toky příchozí / (odchozí)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let
Deriváty – aktiva					
Měnové deriváty – příchozí	4 422	4 422	1 159	1 563	1 700
Křížové měnové deriváty	60				
– příchozí	–	958	14	38	906
– odchozí	–	(884)	(5)	(25)	(854)
Ostatní – příchozí	295	295	1	2	293
Celkem	4 777	4 791	1 183	1 616	2 951
Deriváty – pasiva					
Měnové deriváty – odchozí	2 241	2 241	808	741	692
Křížové měnové deriváty	56				
– příchozí	–	886	5	26	854
– odchozí	–	(955)	(14)	(36)	(905)
Ostatní – odchozí	138	138	1	2	135
Celkem	2 435	2 310	800	733	776

31. 12. 2022

v mil. Kč	Hrubá účetní hodnota	Smluvní peněžní toky příchozí/ (odchozí)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez určení splatnosti
Aktiva							
Peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	77 868	78 055	77 140	14	329	–	572
Cenné papíry (bez derivátů)	24 598	25 919	222	577	13 463	162	11 495
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	107 168	124 905	25 343	25 105	68 549	5 908	–
Celkem	209 634	228 879	102 705	25 696	82 341	6 070	12 067
Podrovnaha:							
Bankovní přísliby	5 349	5 349	3 640	270	1 338	101	–
Bankovní záruky	3 257	3 257	3 257	–	–	–	–
Závazky							
Vklady a úvěry od bank	8 520	8 493	4 918	–	3 575	–	–
Vklady od klientů	159 575	164 566	107 853	30 203	25 419	1 091	–
Závazky z leasingů	898	966	27	79	360	500	–
Emitované dluhopisy	301	420	–	24	396	–	–
Podřízené závazky	256	319	45	9	265	–	–
Celkem	169 550	174 764	112 843	30 315	30 315	1 591	–
Čistá likvidní pozice	40 084	54 115	(10 138)	(4 619)	52 326	4 479	12 067
Kumulativní likvidní pozice			(10 138)	(14 757)	37 569	42 048	54 115

Očekávaná splatnost

v mil. Kč	Čistá účetní hodnota	Očekávané peněžní toky příchozí/ (odchozí)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez určení splatnosti
Aktiva							
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	103 644	121 381	24 064	24 466	67 145	5 689	17
Pasiva							
Vklady od klientů	159 575	165 053	98 295	28 273	31 481	7 004	–

Deriváty – nediskontované peněžní toky

31. 12. 2022

v mil. Kč	Účetní hodnota	Smluvní peněžní toky příchozí / (odchozí)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let
Měnové deriváty – příchozí	6 006	6 006	1 474	1 324	3 208
Křížové měnové deriváty	169	–	–	–	–
– příchozí	–	3 165	–	1 414	1 751
– odchozí	–	(2 941)	–	(1 287)	(1 654)
Ostatní – příchozí	608	608	0	3	605
Celkem	6 783	6 838	1 474	1 454	3 910
Deriváty – pasiva					
Měnové deriváty – odchozí	3 527	3 527	1 070	947	1 510
Křížové měnové deriváty	195	–	–	–	–
– příchozí	–	3 556	–	1 900	1 656
– odchozí	–	(3 814)	–	(2 068)	(1 746)
Ostatní – odchozí	218	218	–	2	216
Celkem	3 940	3 487	1 070	781	1 636

42. TRŽNÍ RIZIKO

Tržní riziko představuje riziko ztráty, kterou by mohla Banka utrpět v důsledku pohybů tržních cen finančních aktiv, měnových kurzů a úrokových měr. Tržní riziko se skládá z tržního rizika spojeného s portfoliem k obchodování a tržního rizika spojeného s investičním portfoliem.

Tržní riziko spojené s investičním portfoliem zahrnuje:

- úrokové riziko;
- měnové riziko;
- další tržní rizika (akciová rizika, komoditní rizika).

Bližší informace o úrokovém a měnovém riziku jsou obsaženy v bodech 43 a 44.

Pro hodnocení tržního rizika spojeného s portfoliem k obchodování, devizového a komoditního rizika používá Banka metodologii Value-at-Risk („VaR“) s intervalem spolehlivosti 99 % a časovým horizontem 10 pracovních dnů.

Rizika jsou denně vyhodnocována odborem Řízení rizik Banky, přičemž se sleduje, zda vyhovují stanoveným limitům. Je-li zjištěno skutečné či možné porušení stanovených interních limitů, je informována divize Finančních trhů, která zajistí soulad míry rizika se stanovenými limity. V určených případech je informováno rovněž představenstvo.

Rozhodovací pravomoc je na základě interních pravidel svěřena představenstvu a investičnímu výboru („Investment Committee“).

Údaje VaR k 31. prosinci 2023 a 2022 jsou následující:

v mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
celkové tržní riziko dle VaR	49	153
úrokové riziko dle VaR	21	83
devizové riziko dle VaR	42	39
akciové riziko dle VaR	32	87
komoditní riziko dle VaR	1	1

Aby bylo možné zhodnotit dopad extrémně nepříznivých tržních podmínek, provádí Banka stresové testování. To umožňuje identifikovat náhlé potenciální změny hodnot otevřených pozic Banky, ke kterým by mohlo dojít v důsledku nepravděpodobných, avšak možných událostí. V rámci stresového testování se vůči portfoliu k obchodování a devizové a komoditní pozici Banky jako celku uplatní krátkodobý, střednědobý a dlouhodobý historický „šokový scénář“. Tyto scénáře vyhodnocují nejhlubší propad stávající hodnoty portfolia, ke kterému by bývalo došlo v předchozích dvou, pěti a patnácti letech. Přitom se sleduje a posuzuje potenciální změna reálné hodnoty portfolia.

Změna reálné hodnoty portfolia k obchodování včetně měnové a komoditní pozice z titulu historického šokového scénáře:

v mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Krátkodobý historický scénář	(197)	(278)
Střednědobý historický scénář	(403)	(411)
Dlouhodobý historický scénář	(403)	(416)

Výsledky stresových scénářů dosahují stejných hodnot, poněvadž největší propad obchodního portfolia, měnové i komoditní pozice nastává na základě propadů finančních trhů na jaře 2020 v souvislosti s COVID-19 krizí.

Tržní riziko spojené s investičním portfoliem je tvořeno především úrokovým rizikem.

Banka provádí stresové testování investičního portfolia prostřednictvím standardizovaného úrokového „šoku“, tzn. v rámci celé výnosové křivky se na úrokové pozice investičního portfolia aplikuje okamžitý pokles / nárůst úrokové míry o 200 bazických bodů pro výnosové křivky CZK, EUR, USD. Banka rozlišuje interní a zátěžové scénáře, v rámci nichž provádí různé paralelní a neparalelní posuny.

43. ÚROKOVÉ RIZIKO

Úrokové riziko je riziko fluktuaace hodnoty finančního aktiva (pasiva) v důsledku změn tržních úrokových sazeb. Období, po které je úroková sazba finančního aktiva fixována, indikuje, do jaké míry je tento nástroj citlivý na úrokové riziko. Níže uvedená tabulka vyjadřuje pro každou produktovou třídu míru citlivosti vyjádřenou v čase do vypršení aktuální fixace úrokové sazby, tedy kratší z dob do očekávané splatnosti, či do první refixace sazby. Tabulky obsahují hlavní úrokově citlivé položky obou stran rozvahy, uvedený výčet je však pro přehlednost zjednodušený.

Aktiva		Závazky	
Produktová třída	splatnost (roky)	Produktová třída	splatnost (roky)
Termínové úvěry	0,21	Termínovaná depozita	1,18
Kontokorenty	0,03	Spořicí vklady	0,67
Dluhopisy	1,04	Běžné vklady	0,32
Reverzní repo operace	0,02	Repo operace	1,13
Maržové obchodování	0,25	Vypovězené spořicí vklady	0,09
Kreditní karty	1,88	Vypovězená TD	0,10
Poskytnutá MB depozita	0,01	Přijatá MB depozita	0,03
	0,15		0,82

Výnosové křivky, které vnikají za vstupu výše zmíněných sazeb, jsou používány pro určování reálných hodnot cenných papírů, derivátů (včetně opcí) a dalších úrokově citlivých instrumentů pro účely účetnictví i pro účely interního řízení rizik. Do těchto výpočtů vstupují křivky jak k použití pro diskontování na současnou hodnotu, tak pro určení budoucích pohyblivých sazeb.

Banka pro měření obecného úrokového rizika investičního portfolia sleduje mimo jiné ukazatel ekonomické hodnoty kapitálu a ukazatel čistého úrokového výnosu. Pro ukazatel ekonomické hodnoty kapitálu je měřen dopad příslušných hypotetických scénářů pohybů relevantních výnosových křivek do současné hodnoty úrokově citlivých finančních instrumentů držených v investičním portfoliu Banky. Výpočet neprobíhá za pomoci slotování budoucích finančních toků, ale metodou plného přecenění na úrovni konkrétních kontraktů. Jako ukazatel senzitivity příjmů Banky na tržní úrokové sazby je použita metrika NII, tedy ukazatel čistého úrokového výnosu. Pro výpočet čistého úrokového výnosu investičního portfolia Banky jsou agregovány úrokové výnosy a náklady pro následujících 12 měsíců za jednotlivé finanční instrumenty, přičemž expozice maturující před koncem monitorovaného horizontu 12 měsíců jsou v okamžiku předpokládané splatnosti nahrazovány kontrakty s obdobnými kontraktuálními parametry. Senzitivita investičního portfolia s ohledem na úrokové riziko je pak udávána jako rozdíl výsledků výše popsaných metrik za alternativní úrokové scénáře v porovnání vzhledem ke scénáři očekávanému.

Změna současné hodnoty investičního portfolia s dopadem do vlastního kapitálu a čistých úrokových výnosů by byla následující:

		2023	2022	
Změna současné hodnoty investičního portfolia po náhlé změně úrokových měr o 200 bp	Vlastní kapitál	nahoru	2 668	3 434
		dolu	(1 793)	(2 414)
	Čisté úrokové výnosy	nahoru	1 526	(241)
		dolu	(1 585)	122

Pro ukazatel čistého úrokového výnosu došlo k pohybu mimo jiné z titulu metodické změny měření, z důvodu které byly od loňského roku zahrnovány krátkodobé transakce s centrální bankou do úrokově citlivých instrumentů i z hlediska čistého úrokového výnosu, čímž bylo dosaženo celistvějšího přehledu o úrokové pozici.

Úrokové riziko k 31. prosinci 2023 bylo následující:

v mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Aktiva					
Peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	137 231	–	3	3 005	140 239
Cenné papíry a kladná reálná hodnota derivátů	11 879	10 913	81	11 381	34 254
Majetkové účasti	–	–	–	2 663	2 663
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	94 273	5 609	20	368	100 270
Celkem	243 383	16 522	104	17 417	277 426
Závazky					
Vklady a úvěry od bank	4 522	3 734	–	–	8 256
Vklady od klientů	183 481	31 630	1 622	–	216 733
Záporná reálná hodnota derivátů	1 547	888	–	–	2 435
Podřízený dluh	73	1 183	–	–	1 256
Emitované dluhopisy	20	3 267	–	–	3 287
Celkem	189 643	40 702	1 622	–	231 967
Čisté úrokové riziko	53 740	(24 180)	(1 518)	17 417	45 459
Kumulativní úrokové riziko	53 740	29 560	28 042	45 459	

Úrokové riziko k 31. prosinci 2022 bylo následující:

v mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Aktiva					
Peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	76 096	–	–	1 195	77 291
Cenné papíry a kladná reálná hodnota derivátů	4 380	15 350	156	11 493	31 379
Majetkové účasti	–	–	–	2 636	2 636
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	98 551	678	45	4 370	103 644
Celkem	179 027	16 028	201	19 694	214 950
Závazky					
Vklady a úvěry od bank	4 918	3 602	–	–	8 520
Vklady od klientů	132 496	26 417	662	–	159 575
Záporná reálná hodnota derivátů	2 108	1 832	–	–	3 940
Podřízený dluh	51	205	–	–	256
Emitované dluhopisy	1	300	–	–	301
Celkem	139 574	32 356	662	–	172 592
Čisté úrokové riziko	39 453	(16 328)	(461)	19 694	42 358
Kumulativní úrokové riziko	39 453	23 125	22 664	42 358	–

44. MĚNOVÉ RIZIKO

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových rizik představují měnové riziko Banky. Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výkazu o úplném výsledku. Hlavním nástrojem pro řízení devizového rizika je metodologie VaR, která je aplikována s 99 % intervalem spolehlivosti a obdobím držby deseti dnů.

K 31. prosinci 2023 byla expozice vůči devizovému riziku následující:

v mil. Kč	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
Aktiva					
Peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	133 666	87	6 462	24	140 239
Cenné papíry a kladná reálná hodnota	24 051	10	10 099	94	34 254
Majetkové účasti	413	0	2 250	–	2 663
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	12 515	7 398	77 633	2 724*	100 270
Celkem	170 645	7 495	96 444	2 842	277 426

* Položka obsahuje především pozici v GBP ve výši 2 179 mil. Kč a ostatních měnách v jednotlivě nevýznamné výši.

v mil. Kč	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
Závazky					
Vklady a úvěry od bank	700	15	7 525	16	8 256
Vklady od klientů	129 001	3 112	82 641	1 979	216 733
Záporná reálná hodnota derivátů	2 434	–	1	–	2 435
Podřízený dluh	1 204	–	52	–	1 256
Emitované dluhopisy	301	–	2 986	–	3 287
Celkem	133 640	3 127	93 205	1 995	231 967
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů:					
položky z derivátových operací	68 094	6 724	54 716	15 780	145 314
položky ze spotových operací s akciovými nástroji	23	–	7	–	30
Krátké pozice podrozvahových nástrojů:					
položky z derivátových operací	55 509	11 055	59 285	17 067	142 916
položky ze spotových operací s akciovými nástroji	4	–	57	–	61
Otevřená pozice aktivní / (pasivní)	49 609	37	(1 380)	(440)	47 826

K 31. prosinci 2022 byla expozice vůči devizovému riziku následující:

v mil. Kč	CZK	USD	EUR	RUB	Ostatní	Celkem
Aktiva						
Peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	73 822	73	3 350	–	46	77 291
Cenné papíry a kladná reálná hodnota	22 637	8	8 560	–	174	31 379
Majetkové účasti	854	267	959	241	315	2 636
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	9 348	12 026	78 038	–	4 232*	103 644
Celkem	106 661	12 374	90 907	241	4 767	214 950

* Položka obsahuje především pozici v GBP ve výši 2 647 mil. Kč a ostatních měnách v jednotlivě nevýznamné výši.

v mil. Kč	CZK	USD	EUR	RUB	Ostatní	Celkem
Závazky						
Vklady a úvěry od bank	567	15	7 920	–	18	8 520
Vklady od klientů	105 592	1 653	51 786	206	338	159 575
Záporná reálná hodnota derivátů	3 940	–	–	–	–	3 940
Podřízený dluh	205	–	51	–	–	256
Emitované dluhopisy	301	–	–	–	–	301
Celkem	110 605	1 668	59 757	206	356	172 592
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů:						
položky z derivátových operací	118 995	7 744	61 942	–	6 135	194 816
položky ze spotových operací s akciovými nástroji	3	416	–	–	–	419
Krátké pozice podrozvahových nástrojů:						
položky z derivátových operací	67 197	19 135	94 263	–	10 408	191 003
položky ze spotových operací s akciovými nástroji	4	416	–	–	–	420
Otevřená pozice aktivní / (pasivní)	47 853	(685)	(1 171)	35	138	46 170

45. OPERAČNÍ RIZIKO

Operační riziko je riziko ztráty vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů či riziko ztráty vlivem vnějších událostí včetně rizika informačních technologií a rizika právního a compliance.

Cílem řízení operačního rizika v Bance je minimalizace tohoto rizika při zajištění Bankou požadované úrovně jejích aktivit.

Primární odpovědnost za implementaci kontrol na řešení operačního rizika je přidělena vedení Banky či zřízenému Výboru pro operační riziko a škody. Tato odpovědnost je v rámci Banky podporována rozvojem celkových norem pro řízení operačního rizika, které provádí Odbor řízení rizik, a které pokrývají následující oblasti (reflektující zásadu proporcionality):

- identifikace operačního rizika v rámci systému kontroly všech procesů Banky;
- vyhodnocení identifikovaných rizik;
- přijetí rozhodnutí o akceptaci, sledování či snižování identifikovaných rizik (při zabezpečení požadované úrovně aktivit);
- hlášení provozních rizikových událostí zadáním příslušné informace do databáze událostí operačního rizika Banky;
- tento přehled provozních rizikových událostí Banky umožňuje Bance určit směr kroků a postupů, které mají být vykonány v zájmu omezení těchto rizik, jakožto se i rozhodovat s ohledem na:
 - přijetí jednotlivých rizik, které se vyskytnou;
 - zahájení procesu, který vede k omezení možných dopadů; nebo
 - snížení rozsahu příslušné činnosti nebo její úplné ukončení;
 - nastavení a monitorování KRI („Key Risk Indicators“) pro včasnou signalizaci vzrůstajícího operačního rizika.

46. ŘÍZENÍ KAPITÁLU

Strategií Banky je držení silné kapitálové základny tak, aby udržovala důvěru věřitelů i trhu, a zároveň zajistila budoucí rozvoj svého podnikání.

Kapitálová přiměřenost je od 1. ledna 2014 kalkulována v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (dále jen „CRR“).

Regulatorní kapitál je analyzován ve dvou složkách:

- Tier 1 kapitál, který se skládá z:
 - Kmenového kapitálu tier 1 (CET1), který obsahuje splacený kmenový akciový kapitál, emisní ážio, nerozdělený zisk včetně mezitímního zisku za období od 1. ledna 2023 do 30. června 2023, kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI), ostatní přechodné úpravy CET1, sníženého o odpočet nehmotných aktiv a dodatečné úpravy ocenění (AVA);
 - Vedlejšího kapitálu tier 1 (AT1), který obsahuje instrumenty s nekonečnou splatností vydané v souladu s CRR.
- Tier 2 kapitál, který tvoří uznatelný podřízený dluh schválený ČNB v hodnotě 1 051 mil. Kč (31. prosince 2022: 208 mil. Kč).

Od 1. ledna 2014 je kapitálová přiměřenost počítána pro CET1 kapitál, Tier 1 kapitál a celkový regulatorní kapitál. Hodnota představuje poměr daného kapitálu k rizikově váženým aktivům (RWA). ČNB dále požaduje po každé instituci dodatečnou bezpečnostní kapitálovou rezervu ve výši 2,5 % a proticyklickou kapitálovou rezervu na všech úrovních regulatorního kapitálu.

K 31. prosinci 2022 se Banka rozhodla neuplatnit článek 437a nařízení (EU) 2017/2395 Evropského parlamentu a Rady a nezahrnovat tak částku rozílu mezi opravnými položkami a rezervami podle IAS 39 ke dni 31. prosince 2017 a očekávané úvěrové ztráty podle IFRS 9 ke dni 1. ledna 2018 do kmenového kapitálu Tier 1 (CET1). Banka také neupravila způsob výpočtu specifických úprav o úvěrové riziko.

Individuální sazba proticyklické kapitálové rezervy je kalkulována podle §63 vyhlášky ČNB č. 163/2014 Sb. z rozhodných úvěrových expozic jako vážený průměr sazeb, které se uplatňují ve státech, v nichž jsou tyto expozice umístěny. Vzhledem k umístění expozic je hodnota individuální sazby proticyklické kapitálové rezervy relevantní od roku 2017, kdy byly stanovené sazby pro Českou republiku a Slovenskou republiku a postupně jsou zaváděny i v jiných relevantních zemích.

Minimální požadavky pro jednotlivé kapitálové poměry k 31. 12. 2023 a k 31. 12. 2022 jsou následující:

	Minimální požadavek	Bezpečnostní kapitálová rezerva	Proticyklická kapitálová rezerva	Celkový požadavek
Kmenový kapitál Tier 1 (CET1)	4,5 %	2,5 %	1,25 %	8,25 %
Tier 1 kapitál	6 %	2,5 %	1,25 %	9,75 %
Celkový regulační kapitál 2023	8 %	2,5 %	1,25 %	11,75 %
Kmenový kapitál Tier 1 (CET1)	4,5 %	2,5 %	0,72 %	7,72 %
Tier 1 kapitál	6 %	2,5 %	0,72 %	9,22 %
Celkový regulační kapitál 2022	8 %	2,5 %	0,72 %	11,22 %

Regulační kapitál**Sesouhlasení regulačního a účetního kapitálu**

Níže uvedené tabulky shrnují složení regulačního a účetního kapitálu a jednotlivých ukazatelů k 31. prosinci 2023 a k 31. prosinci 2022 a poskytují tak úplné sesouhlasení jednotlivých položek regulačního kapitálu na kapitál Banky.

K 31. prosinci 2023

v mil. Kč	Regulační kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	10 638	10 638
Nerozdělený zisk z předchozích období	13 253	13 602
Zisk za účetní období	3 067	6 321
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	(61)	(60)
Rezervní fondy	–	321
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování (AVA)	(32)	–
(-) Nehmotný majetek	(87)	–
(-) Nedostatečné krytí pro nevýkonné expozice	(48)	–
Splacené AT1 nástroje, emisní ážio	8 868	8 868
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	35 598	n/a
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	1 051	–
Celkem regulační/vlastní kapitál	36 649	39 690

K 31. prosinci 2022

v mil. Kč	Regulační kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	10 638	10 638
Nerozdělený zisk z předchozích období	10 766	20 122
Zisk za účetní období	–	4 120
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	(9)	(7)
Rezervní fondy	–	181
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování (AVA)	(31)	–
(-) Nehmotný majetek	(196)	–
(-) Nedostatečné krytí pro nevýkonné expozice	(288)	–
Splacené AT1 nástroje, emisní ážio	8 868	8 868
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	29 748	n/a
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	208	–
Celkem regulační/vlastní kapitál	29 956	35 054

Na základě udělení souhlasu České národní banky, Banka od data 30. června 2023 zahrnuje do regulatorního kapitálu mezitimní pololetní zisk za období 1. ledna 2023 až 30. června 2023. Tato mezitimní účetní závěrka byla dle článku 26 bodu 2 Nařízení CRR ověřena auditorem a následně byla na úrovni Skupiny provedena analýza výplaty předvídatelných dividend.

Nerozdělený zisk z předchozích období je před zahrnutím do regulatorního kapitálu na základě stanoviska České národní banky snížen o částku odpovídající předpokládané výplatě výnosu z podřízených výnosových certifikátů (AT1 nástrojů) v následujících čtyřech čtvrtletích, kterou nepokrývá účelový fond pro výplatu výnosu z těchto certifikátů.

Rizikově vážená aktiva (RWA) a ukazatele kapitálových poměrů

v mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	1 688	1 222
Expozice vůči institucím	361	1 744
Expozice vůči podnikům	68 197	66 134
Expozice vůči retailu	96	47
Expozice zajištěné nemovitostmi	10 870	7 467
Expozice v selhání	2 723	3 203
Vysoce rizikové expozice	28 435	31 046
Expozice v krytých dluhopisech	–	–
Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	70	206
Nástroje kolektivního investování	12 822	10 964
Akcie	1 442	1 826
Ostatní expozice	1 725	2 042
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko, riziko protistrany, riziko rozmělnění a volné dodávky	128 429	125 901
Obchodovatelné dluhové nástroje	1 938	3 334
Akcie	1 320	1 888
Poziční riziko subjektů kolektivního investování (CIUs)	773	3 280
Měnové obchody	1 935	2 111
Rizikové expozice pro poziční riziko, měnové a komoditní riziko celkem	5 966	10 613
Operační riziko	13 028	9 914
Rizikové expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko celkem	147	682
Rizikové expozice celkem	147 570	147 110

Ukazatele kapitálové přiměřenosti

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Kmenový kapitál tier 1 (CET 1)	18,11 %	14,19 %
Tier 1 kapitál	24,12 %	20,22 %
Celkový regulatorní kapitál	24,84 %	20,36 %

Česká národní banka jako místní orgán pro řešení krize, definuje nejvhodnější strategie pro řešení krize institucí a určuje minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky těchto institucí (MREL). Všechny požadavky MREL stanovuje a monitoruje ČNB pro banku individuálně. Požadavky na ukazatel krytí likvidity (LCR) a ukazatel čistého stabilního financování (NSFR) Banka bez problémů splňuje.

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Leverage ratio	11,85 %	13,21 %
Liquidity ratios		
LCR	413,26 %	276,59 %
NSFR	191,91 %	145,88 %

Hlavním cílem řízení kapitálu Banky je zajistit, aby stávající rizika neohrožovala solventnost Banky a aby byl dodržen regulatorní limit kapitálové přiměřenosti.

Smyslem stanovení minimální hodnoty pro kapitálovou přiměřenost je mít zavedený mechanismus varování, který zaručí, že kapitálová přiměřenost nepoklesne k regulatornímu minimu.

ALCO a vedení Banky pravidelně vyhodnocuje, zda regulatorní kapitál Banky vyhovuje stanoveným limitům a cílům pro kapitálovou přiměřenost.

Rozhodovací pravomoc týkající se případných opatření na snížení úrovně rizika (např. snížení velikosti rizik, získání dodatečného kapitálu atd.) je svěřena představenstvu.

47. INFORMACE O REÁLNÉ HODNOTĚ

Odhad reálných hodnot

Následující text shrnuje hlavní metody a předpoklady použité při odhadu reálných hodnot finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou uvedených v tabulce.

Úvěry a ostatní pohledávky za klienty a Pohledávky za finančními institucemi: Reálná hodnota je vypočtena na základě diskontovaných očekávaných budoucích peněžních toků z jistiny a úroků při použití aktuálních příslušných úrokových sazeb pro úvěry s obdobnou zůstatkovou dobou splatnosti. Odhad očekávaných budoucích peněžních toků zohledňuje úvěrové riziko a jakýkoliv náznak snížení hodnoty. Odhadovaná reálná hodnota úvěrů zohledňuje též změnu platební schopnosti od doby poskytnutí úvěru a změny úrokových sazeb v případě fixně úročených úvěrů.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: Reálná hodnota vychází z tržní ceny kotované na aktivním trhu ke dni výkazu o finanční pozici.

Vklady a úvěry od bank, vklady od klientů a Podřízený dluh: Reálná hodnota depozit na požádání a depozit bez určené splatnosti se významně neliší částce splatné na požádání ke dni výkazu o finanční pozici. Odhad reálné hodnoty depozit se stanovenou splatností vychází z peněžních toků diskontovaných úrokovými sazbami aktuálně nabízenými pro depozita s obdobnou zůstatkovou dobou splatnosti.

Reálná hodnota vydaných podřízených dluhopisů, které jsou vykázány v položce „Podřízený dluh“ nezahrnuje přímé transakční náklady, které byly vynaloženy na jejich emisi.

Odhady reálných hodnot finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou, analyzované dle hierarchického systému, který odráží významnost vstupů použitých při oceňování, byly následující:

31. prosinec 2023

v mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Odhadovaná RH celkem	Účetní hodnota
Finanční aktiva					
Peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	–	140 248	–	140 248	140 239
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	–	–	109 631	109 631	100 270
Finanční aktiva (cenné papíry) v naběhlé hodnotě	4 333	–	–	4 333	4 540
Finanční závazky					
Vklady a úvěry od bank	–	8 227	–	8 227	8 256
Vklady od klientů	–	216 393	–	216 393	216 733
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	2 988	–	320	3 308	3 287
Podřízený dluh	–	1 190	–	1 190	1 256

31. prosinec 2022

v mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Odhadovaná RH celkem	Účetní hodnota
Finanční aktiva					
Peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	–	77 287	–	77 287	77 291
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	–	–	107 445	107 445	103 644
Finanční aktiva (cenné papíry) v naběhlé hodnotě	4 128	–	–	4 128	4 529
Finanční závazky					
Vklady a úvěry od bank	–	8 412	–	8 412	8 520
Vklady od klientů	–	160 560	–	160 560	159 575
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	–	–	305	305	301
Podřízený dluh	–	324	–	324	256

48. NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Dne 19. prosince 2023 byl schválen zákon č. 530/2023 Z. z., kterým se mění a doplňují některé slovenské zákony v souvislosti se zlepšením stavu veřejných financí. Tímto zákonem byl novelizovaný také zákon č. 235/2012 Z. z. o osobitnom odvodu z podnikání v regulovaných odvětvích a o změně a doplnění některých zákonů ve znění pozdějších předpisů, který zavedl s účinností od 1. ledna 2024 povinnost platit zvláštní odvod z podnikání v regulovaných odvětvích, které vykonávají činnosti na základě povolení vydaného Národní bankou Slovenska (NBS).

- Odvod je vypočítán jako součin základu pro odvod a příslušné sazby.
- Základem pro odvod je výsledek hospodaření společnosti vykázaný v účetní závěrce, která se předkládá spolu s daňovým přiznáním (§ 5 zákona č. 235/2012 Z. z.) vynásobený koeficientem. Koeficient pro účely výpočtu základu odvodu se vypočítá jako podíl výnosů z regulované činnosti k celkovému výnosu za účetní období, za které byl vykázaný výsledek hospodaření použit pro účely výpočtu základu odvodu.
- Sazba odvodu je pro regulovaný subjekt, který vykonává činnost v oblasti bankovníctví na základě bankovního povolení vydaného NBS podle zvláštního předpisu či na základě oprávnění k výkonu činnosti v oblasti bankovníctví vydaného v jiném státu Evropské unie a státu, který je smluvní stranou Dohody o Evropském hospodářském prostoru 0,025 % měsíčně, t.j. 30 % ročně.

Sazba odvodu se bude každý rok snižovat, dokud v roce 2028 nedosáhne hodnoty 0,00363.

Banka nadále analyzuje kalkulace pro stanovení výše odvodu. Banka očekává, že odvod nebude mít významný dopad na účetní závěrku Banky.

Dne 26. února 2024 došlo k přijetí změny stanov Banky, podle které má dozorčí rada nově 9 členů s tím, že 6 členů volí jediný akcionář a 3 členy volí zaměstnanci Banky. Téhož dne byli do funkce členů dozorčí rady jmenováni Marc Derydt a Jozef Kollár. Následně dne 15. března 2024 došlo ke zvolení Radoslava Míška do funkce člena dozorčí rady voleného zaměstnanci Banky.

Dne 4. března 2024 Tomáš Klimíček rezignoval z pozice člena představenstva a také z vedení oblasti řízení rizik Banky.

293,08
mld. Kč

AKTIVA NA
KONSOLIDOVANÉ BĀZI

PÍSEMNÁ ZPRÁVA O VZTAZÍCH ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ ROKU 2023

Písemná zpráva o vztazích mezi ovládajícími osobami a ovládanou osobou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za účetní období roku 2023 za společnost J&T BANKA, a.s. vypracovaná dle § 82 zákona č. 90/2012 Sb. o obchodních společnostech a družstvech (ZOK)

Zpracovalo představenstvo společnosti J&T BANKA, a.s., se sídlem Praha 8, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00, IČ: 47115378 (dále také „Banka“).

I. Struktura vztahů mezi ovládajícími osobami a ovládanou osobou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou, úloha ovládané osoby v něm, způsob a prostředky ovládní.

Představenstvu společnosti J&T BANKA, a.s. je známo, že v období od 1.1.2023 do 31.12.2023 byla J&T BANKA, a.s. ovládána přímo následujícími osobami:

J&T FINANCE GROUP SE

IČ: 27592502, se sídlem Praha 8, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00, Česká republika

Představenstvu J&T BANKA, a.s. je známo, že v období od 1.1.2023 do 31.12.2023 byla J&T BANKA, a.s. ovládána nepřímo následujícími osobami:

Ing. Ivan Jakobovič,

bytem 98000 MONACO, 32 rue COMTE FELIX GASTALDI, Monacké knížectví, který ovládá spolu s Ing. Jozefem Tkáčem (viz níže) společnost J&T FINANCE GROUP SE.

dále Ing. Ivan Jakobovič ovládá nebo spoluovládá následující společnosti:

LEONARDO III MARINE LIMITED

0000C68484, se sídlem Ground Floor, Palace Court, Church Street, St. Julian's STJ 3049, Malta

LEONARDO III YACHT LIMITED

0000C79912, se sídlem Ground Floor, Palace Court, Church Street, St. Julian's STJ 3049, Malta

SERTENA INVESTMENT LIMITED

00HE375099 Klimentos, 41-43 KLIMENTOS TOWER, 2nd floor, Flat/Office 23, Nicosia, Cyprus

Ing. Jozef Tkáč,

bytem Bratislava, Júlová 10941/32, PSČ 831 01, Slovenská republika, který ovládá spolu s Ing. Ivanem Jakobovičem (viz výše) společnost J&T FINANCE GROUP SE.

dále Ing. Jozef Tkáč ovládá nebo spoluovládá následující společnosti:

MARLEK LIMITED

IČ: 00HE375126, se sídlem Klimentos, 41-43, KLIMENTOS TOWER, Floor 2, Flat 23, 1061 Nicosia, Cyprus

Představenstvu J&T BANKA, a.s. je známo, že od 1.1.2023 do 31.12.2023 byla J&T BANKA, a.s. ovládána stejnými osobami, společně s následujícími ostatními ovládanými osobami, prostřednictvím společnosti J&T FINANCE GROUP SE

365.bank, a.s. (dříve Poštová banka, a.s.)

IČ: 31340890, se sídlem Dvořákovo nábřeží 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

365.invest, správ.spol., a.s. (dříve PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.)

IČ: 31621317, se sídlem Dvořákovo nábřeží 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností 365.bank, a.s.

PB Servis, a. s.

IČ: 47234571, se sídlem Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládána společností 365.bank, a.s.

PB Finančné služby, a. s.

IČ: 35817453, se sídlem Hattalova 12, Bratislava 831 03, Slovenská republika, ovládána společností 365.bank, a.s.

365.fintech, a.s.

IČ: 51301547, se sídlem Dvořákovo nábřeží 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností 365.bank, a.s.

Ahoj, a.s. (dříve Amico Finance a. s.)

IČ: 48113671, se sídlem Dvořákovo nábřeží 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností 365.bank, a.s.

ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a.s.

IČ: 47979160, se sídlem Dvořákovo nábřeží 8, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností 365.bank, a.s.

Cards&Co, a. s.

IČ: 51 960 761, se sídlem Dvořákovo nábřeží 8, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností 365.bank, a.s.

DanubePay, a. s.

IČ: 46 775 111, se sídlem Miletičova 21, Bratislava 821 08, Slovenská republika, ovládána společností Cards&Co, a. s.

Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

IČ: 03451488, se sídlem Na příkopě 393/11, Staré Město, 110 00 Praha 1, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE.

FORESPO SOLISKO a. s.

IČ: 47232935, se sídlem Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládána společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

FORESPO HELIOS 1 a. s.

IČ: 47234032, se sídlem Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládána společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

FORESPO HELIOS 2 a. s.

IČ: 47234024, se sídlem Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládána společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

FORESPO HORECA SASANKA a. s.

IČ: 47232994, se sídlem Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládána společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

FORESPO PÁLENICA a. s.

IČ: 47232978, se sídlem Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládána společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

INVEST-GROUND a. s.

IČ: 36858137, se sídlem Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládána společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

FORESPO - RENTAL 1 a.s.

IČ: 36782653, se sídlem Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládána společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

FORESPO - RENTAL 2 a. s.

IČ: 36781487, se sídlem Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládána společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

OSCAR GROUP s.r.o.

IČ: 50 333 160, se sídlem Karloveská 34, Bratislava - městská část Karlova Ves 841 04, Slovenská republika, ovládána společností FORESPO - RENTAL 2 a. s. (od 11.12.2023)

FORESPO BDS a.s.

IČ: 27209938, se sídlem Janáčkovo nábřeží 478/39, Smíchov, 150 00 Praha 5, Česká republika, ovládána společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

Devel Passage s. r. o.

IČ: 43853765, se sídlem Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládána společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

FORESPO DUNAJ 6 a. s.

IČ: 47235608, se sídlem Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládána společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

RDF International, spol. s r.o.

IČ: 31375898, se sídlem Dvořákovo nábřeží 8, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

OSTRAVICE HOTEL a.s.

IČ: 27574911, se sídlem Praha 8, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

Hotel SASANKA s.r.o.

IČ: 36 834 092, se sídlem Dvořákovo nábřeží 8, Bratislava - městská část Staré Město 811 02, Slovenská republika, ovládána společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s. (od 7.12.2023)

J&T SERVICES ČR, a.s.

IČ: 28168305, se sídlem Praha 8, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

J&T SERVICES SR, s.r.o.

IČ: 46293329, se sídlem Dvořákovo nábřeží 8, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností J&T SERVICES ČR, a.s.

J&T Bank (Schweiz) AG in Liquidation

IČ: CH02030069721, se sídlem Zürich, Talacker 50, 12th floor, P.C. 8001, Švýcarsko, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

J&T Wine Holding SE

IČ: 06377149, se sídlem Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

Wine Resort Pouzdřany, s.r.o.,

IČ: 09988891, se sídlem Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T Wine Holding SE

Reisten, s.r.o.

IČ: 25533924, se sídlem Zahradní 288, 692 01 Pavlov, Česká republika, ovládána společností J&T Wine Holding SE

KOLBY a.s.

IČ: 25512919, se sídlem Česká č.ev. 51, 691 26 Pouzdřany, Česká republika, ovládána společností J&T Wine Holding SE

SAXONWOLD LIMITED

IČ: 508611, se sídlem Cam Lodge Kilquaide, The Russian Village, Co. Wicklow, A63 FK24, Irsko, ovládána společností J&T Wine Holding SE

World's End LLC

IČ: 200807010154, se sídlem 5 Financial Plaza 116, Napa CA 94558, USA, ovládána společností Chateau Teyssier (do 30.6. ovládaná společností SAXONWOLD LIMITED)

OUTSIDER LIMITED

IČ: HE 372202, se sídlem Klimentos, 41-43; KLIMENTOS TOWER, Floor 2, Flat 21; 1061, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T Wine Holding SE (od 29.12.2023 v likvidaci)

CHATEAU TEYSSIER

(dříve STE CIVILE D'EXPLOITATION DU CHATEAU TEYSSIER)

IČ: 316 809 391, se sídlem 33330 VIGNONET, Saint Emilion, Francie, ovládána společností J&T Wine Holding SE

JCP MALTUS DOMAINES & CHATEAUX (dříve CT DOMAINES)

IČ: 507 402 386, se sídlem 33330 VIGNONET, Saint Emilion, Francie, ovládána společností STE CIVILE D'EXPLOITATION DU CHATEAU TEYSSIER

J&T INTEGRIS GROUP LIMITED

IČ: HE207436, se sídlem Klimentos, Kyriakou Matsi, 11, NIKIS CENTER, Floor 3, Flat 301 1082, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

Bayshore Merchant Services Inc.

IČ: 01005740, se sídlem TMF Place, Road Town, Tortola, Britské Panenské ostrovy, ovládána společností J&T INTEGRIS GROUP LIMITED

J&T Trust Inc.

IČ: 00011908, se sídlem Lauriston House, Lower Collymore Rock, St. Michael, Barbados, ovládána společností Bayshore Merchant Services Inc.

J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD

IČ: HE260754, se sídlem Kyriakou Matsi, 11, NIKIS CENTER, Floor 3, Flat 301 1082, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T INTEGRIS GROUP LIMITED

Equity Holding, a.s.

IČ: 10005005, se sídlem Praha 8, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD.

J&T FINANCE, LLC

IČ: 1067746577326, se sídlem Rossolimo 17, Moskva, Ruská federace, ovládána společností J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD.

Hotel Kadashevskaya, LLC.

IČ: 1087746708642, se sídlem Kadashevskaya Nabereznaya 26, 115035 Moskva, Ruská federace, ovládána společností J&T FINANCE LLC

J&T Global Finance VIII., s.r.o. v likvidaci

IČ: 06062831, se sídlem Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T INTEGRIS GROUP LIMITED (do 30.6.2023)

J&T Global Finance IX., s.r.o.

IČ: 51836301, se sídlem Dvořákovo nábřeží 8, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností J&T INTEGRIS GROUP LIMITED

J&T Global Finance X., s.r.o.

IČ: 07402520, se sídlem Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T INTEGRIS GROUP LIMITED

J&T Global Finance XI., s.r.o.

IČ: 09920021, se sídlem Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T INTEGRIS GROUP LIMITED

J&T Global Finance XII., s.r.o.

IČ: 53546 229, se sídlem Dvořákovo nábřeží 8, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností J&T INTEGRIS GROUP LIMITED

J&T Global Finance XIII., s.r.o. (dříve J&T Credit Participation, s.r.o.)

IČ: 09919821, se sídlem Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T INTEGRIS GROUP LIMITED

J&T Global Finance XIV., s.r.o.

IČ: 54 627 753, se sídlem Dvořákovo nábřeží 8, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

J&T Mezzanine, a.s.

IČ: 06605991, se sídlem Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

JTH Vision s. r. o.

IČ: 05941750, se sídlem Krupská 33/20, 415 01 Teplice, Česká republika, spolu ovládaná společností J&T Mezzanine, a.s.

JTH Letňany, s.r.o.

IČ: 04919211, se sídlem Krupská 33/20, 415 01 Teplice, Česká republika, spolu ovládaná společností J&T Mezzanine, a.s.

J&T RFI I., s.r.o.

IČ: 17164028, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T BANKA, a.s.,

J&T Global Finance XV., s.r.o. (dříve J&T RFI III., s.r.o.)

IČ: 17591287, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE (změna názvu od 19.1.2023)

J&T RFI IV., s.r.o.

IČ: 17843791, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

J&T RFI V., s.r.o. (dříve ATENOM, s.r.o.)

IČ: 17259380, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

Colorizo Investment, a.s.

IČ: 07901241, se sídlem Praha 8, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD

CI Joint Venture, s.r.o.

IČ: 07899327, se sídlem 28. října 3346/91, Moravská Ostrava, 702 00 Ostrava, ovládána společností Colorizo Investment, a.s.

OAMP Distribution s.r.o.,

IČ: 09381333, se sídlem 28. října 3346/91, Moravská Ostrava, 702 00 Ostrava, ovládána společností Colorizo Investment, a.s.

OAMP Infrastructure s.r.o.

IČ: 09381325, se sídlem 28. října 3346/91, Moravská Ostrava, 702 00 Ostrava, ovládána společností Colorizo Investment, a.s.

OAMP Holding s.r.o.

IČ: 09381341, se sídlem 28. října 3346/91, Moravská Ostrava, 702 00 Ostrava, ovládána společností Colorizo Investment, a.s.

OAMP Hall 5 s.r.o.

IČ: 07899726, se sídlem 28. října 3346/91, Moravská Ostrava, 702 00 Ostrava, ovládána společností OAMP Holding s.r.o.

OAMP Hall 6 s.r.o.

IČ: 07899751 se sídlem 28. října 3346/91, Moravská Ostrava, 702 00 Ostrava, ovládána společností OAMP Holding s.r.o.

Industrial Center CR 11 s.r.o.

IČ: 05649765, se sídlem V celnici 1031/4, Nové Město, 110 00 Praha 1, ovládána společností Colorizo Investment, a.s.

J&T NOVA Hotels SICAV, a.s.

IČ: 09641173, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností 365.bank, a.s.

DIAMOND HOTELS SLOVAKIA, s.r.o.

IČ: 35 838 833, se sídlem Hodžovo nám. 2, Bratislava 816 25, Slovenská republika, ovládána společností J&T NOVA Hotels SICAV, a.s.

BHPTatry, s. r. o.

IČ: 45 948 879, se sídlem Dvořákovo nábřežie 6, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností J&T NOVA Hotels SICAV, a.s.

JTFG FUND I SICAV, a.s.,

IČ: 09903089, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

J&T AGRICULTURE SICAV a.s.

IČ: 17856400, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

ATLANTIK finanční trhy, a.s.

IČ: 26218062, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T BANKA, a.s.

J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.

IČ: 47672684, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T BANKA, a.s.

Fond Fondů NLS SICAV, a.s.

IČ: 19232721, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE (od 6.4.2023)

J&T ORBIT SICAV, a.s.

IČ: 14151898, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T BANKA, a.s.

J&T IB and Capital Markets, a.s.

IČ: 24766259, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T BANKA, a.s.

XT-card a.s.

IČ: 27408256, se sídlem Praha 3, Seifertova 327/85, PSČ 13000, Česká republika, ovládána společností J&T IB and Capital Markets, a.s. (do 29.8.2023)

J&T SME Finance s.r.o.

IČ: 10730834, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T IB and Capital Markets, a.s.

FVE Holding, s.r.o.

IČ: 14427711, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T IB and Capital Markets, a.s. (do 20.12.2023)

FVE Čejkovice s.r.o.

IČ: 28913698, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností FVE Holding, s.r.o. (do 20.12.2023)

FVE Napajedla s.r.o.

IČ: 28964896, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností FVE Holding, s.r.o. (do 20.12.2023)

FVE Němčice s.r.o.

IČ: 28966970, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností FVE Holding, s.r.o. (do 20.12.2023)

FVE Slušovice s.r.o.

IČ: 28964837, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností FVE Holding, s.r.o. (do 20.12.2023)

J&T Recycle, s.r.o.

IČ: 02944588, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností FVE Holding, s.r.o. (do 20.12.2023)

J&T Bank, a.o. (dříve J&T Bank ZAO)

IČ: 1027739121651, se sídlem Naberezhnaya Kadashevskaya 26, Moscow; 115035, Ruská federace, ovládána společností J&T BANKA, a.s. (do 14.11.2023)

Interznanie OAO

IČ: 1037700110414, se sídlem Kadashevskaya embankment 26, 115035 Moskva, Ruská federace, ovládána společností J&T Bank, a.o. (J&T Bank ZAO) spolu se společností TERCES MANAGEMENT LTD. (do 14.11.2023)

Leasing-Medicine Ltd (dříve Lizing-Medicina ooo)

IČ: 1027733018610, se sídlem Office 6, Entrance 1, Bldg. 2, 10, Korovinskoe Shosse, Moscow, Ruská federace, ovládána společností J&T Bank, a.o. (J&T Bank ZAO) (do 14.11.2023)

TERCES MANAGEMENT LIMITED

IČ: HE201003, se sídlem Klimentos, 41-43, KLIMENTOS TOWER, 2nd floor, Flat/Office 24B, 1061, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T BANKA, a.s. (do 14.11.2023)

J&T Banka d.d. (dříve VABA d.d. banka Varaždin)

IČ: 0675539, OIB: 38182927268, se sídlem Medimurska ulica 28, 42000 Varaždin, Chorvatsko, ovládána společností J&T BANKA, a.s.

J&T Leasingová společnost, a.s. (dříve Health Care Financing, a.s.)

IČ: 28427980, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T BANKA, a.s.

Rentalit s.r.o.

IČ: 08806594, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T Leasingová společnost, a.s.

ALTERNATIVE UPRAVLJANJE d.o.o.

IČ: 30770704700, se sídlem Prilaz Fausta Vrancica 10, 42000 Varazdin, Chorvatsko, ovládána společností J&T BANKA, a.s. (do 17.1.2023)

J&T ARCH INVESTMENTS SICAV, a.s.

(dříve J&T INVESTMENTS SICAV, a.s.)

IČ: 08800693, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

J&T ALLIANCE SICAV, a.s.

IČ: 11634677, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

J&T MS1 SICAV a.s.

IČ: 17110459, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

Rustonka Development II s.r.o.

IČ: 05585571, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T BANKA, a.s.

J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.

IČ: 53859111, se sídlem Dvořákovo nábřežie 8, 811 02 Bratislava – Staré mesto, Slovenská republika, ovládána společností J&T BANKA, a.s.

AMISTA investiční společnost, a.s.

IČ: 27437558, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T BANKA, a.s.

AMISTA consulting, s.r.o.

IČ: 17590345, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T BANKA, a.s.

J&T Real Estate Vostok, LLC

IČ: 1077762703809, se sídlem Moskva, Kadashevskaya 26, 115 035, Ruská federace, ovládána společností J&T Finance, LLC

J&T Funds Inc. (dříve INTEGRIS FUNDS LIMITED)

IČ: 0000100415, se sídlem Klimentos, Kyriakou Matsi, 11, NIKIS CENTER, Floor 3, Flat 301 1082, Nicosia, Kypr, ovládaná společností J&T INTEGRIS GROUP LIMITED

EpoPay, s.r.o.

IČ: 54522323, se sídlem Miletičova 21, Bratislava - mestská část Ružinov 821 08, Slovenská republika, ovládaná společností DanubePay, a. s.

J&T BANKA, a.s. je členem konsolidačního celku finanční holdingové osoby J&T FINANCE GROUP SE podle zákona č. 21/1992 Sb. o bankách. Způsoby a prostředky ovládaní uvedené v této zprávě vyplývají z ovládaní na základě podílu na základním kapitálu a hlasovacích právech dané společnosti.

II.

Přehled jednání učiněných v účetním období roku 2023, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takovéto jednání týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky.

V průběhu účetního období nebyla v zájmu či na popud osoby ovládající a osob ovládaných osobou ovládající učiněna žádná jednání týkající se majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky.

III.

Přehled vzájemných smluv mezi osobou ovládanou a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými.

Všechny uvedené smlouvy jsou sjednány na základě podmínek obvyklých na trhu, tj. jako kdyby byla provedena mezi nezávislými osobami jednajícími ve svém nejlepší zájmu.

Se společností J&T FINANCE GROUP SE:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami:

- Smlouva o zajištění umístění dluhopisů ze dne 14.9.2020 spolu se Zvláštním ujednáním ke Smlouvě o zajištění umístění dluhopisů.
- Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 1.6.2022.
- Smlouva o převodu podílu ze dne 3.8.2022.
- Smlouva o úplatě a způsobu úhrady úplaty za převod podílu ze dne 3.8.2022.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Smlouva o úschově investičních nástrojů ze dne 1.1.2014.
- Dohoda o finančním vypořádání ze dne 3.1.2012.
- Rámcová komisionářská smlouva o obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů ze dne 10.4.2008 ve znění pozdějšího Dodatku.

- Smlouva o podnikatelském nájmu movitých věcí ze dne 22.9.2010 ve znění pozdějších Dodatků s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraniční banky.
- Smlouva o nájmu movitých věcí a finančním vypořádání ze dne 30.5.2011 ve znění pozdějších Dodatků s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraniční banky.
- Zmluva o nájme hnutelných věcí a finančnom vysporiadaní ze dne 1.12.2014 ve znění pozdějších Dodatků.
- Rámcová zmluva o poskytovaní služieb pre právnické osoby ze dne 25.4.2019 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraniční banky.
- Rámcová smlouva na obchodování na finančním trhu ze dne 30.11.2015.
- Smlouva o kontokorentním úvěru č. EUR 61/KTK/2016 ze dne 11.11.2016 ve znění pozdějších Dodatků.
- Smlouva o poskytování služeb (outsourcingu) – kontrolní funkce ze dne 26.6.2018.
- Smlouva o poskytování služeb (outsourcingu) – risk managementu ze dne 26.6.2018.
- Smlouva s administrátorem ze dne 17.3.2016 spolu se Zvláštním ujednáním ke Smlouvě s administrátorem.
- Smlouva s administrátorem ze dne 14.9.2020 spolu se Zvláštním ujednáním ke Smlouvě s administrátorem.
- Smlouva o spolupráci v oblasti personální a mzdové agendy ze dne 1.6.2022 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraniční banky.
- Zmluva o poskytovaní služieb (olas) ze dne 1.7.2022 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraniční banky.
- Dohoda o poskytnutí zajištění ze dne 4.2.2021.
- Smlouva o účasti v zaměstnaneckém programu JT60 ze dne 28.6.2022 a Smlouva o přistoupení ke smlouvě JT60 ze dne 28.6.2023.
- Smlouva o postoupení smlouvy ze dne 31.3.2023.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení bezpečnostní schránky dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.
- Termínované obchody s měnovými nástroji dle obchodních podmínek Banky.

S Ing. Ivan Jakabovič:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Komisionářská smlouva č. 17726 k obstarání koupě a prodeje cenných papírů ze dne 13.3.2009.
- Zmluva o poskytovaní služieb privátního bankovníctva ze dne 24.11.2015 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraniční banky.
- Smlouva o výkonu funkce člena dozorčí rady uzavřena podle zákona č. 90/2012 Sb. o obchodních společnostech a družstvech ze dne 30.12.2014.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností LEONARDO III MARINE LIMITED:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností LEONARDO III YACHT LIMITED:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami:

- Internet banking service agreement ze dne 20.4.2022.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Smlouva o úvěru č. EUR 45/OAO/2017 ze dne 16.11.2017 ve znění pozdějšího Dodatku.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností SERTENA INVESTMENT LIMITED:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Komisionářská smlouva ze dne 10.12.2020.
- Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu ze dne 10.12.2020.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

S Ing. Jozef Tkáč:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami:

- Rámcová zmluva o úschově listinných finančních nástrojů ze dne 10.12.2009.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Zmluva o poskytování služeb privátního bankovníctva ze dne 15.3.2012 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.
- Smlouva o výkonu funkce člena dozorcí rady uzavřena podle zákona č. 90/2012 Sb. o obchodních společnostech a družstvech ze dne 30.12.2014.
- Rámcová zmluva o poskytování služeb pre fyzické osoby – nepodnikateľov segmentu Privátného bankovníctva ze dne 6.3.2023 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.
- Vkladový účet s výpovědnou lehotou.

Se společností MARLEK LIMITED:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Rámcová smlouva o poskytování služeb pro právnické osoby

a fyzické osoby – podnikatele segmentu Privátního bankovníctví ze dne 21.12.2021 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností 365.bank, a.s. (dříve Poštová banka, a.s.):

Platné smlouvy mezi propojenými osobami:

- Dohoda o spolupráci ze dne 19.3.2019.
- Dohoda o fakturaci a přeúčtování nákladů ze dne 25.11.2019.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Komisionářská smlouva ze dne 18.12.2008.
- Smlouva o poskytnutí úvěru ve formě podřízeného dluhu ze dne 21.9.2011 ve znění pozdějších Dodatků.
- Zmluva o podpore členstva v kartovej spoločnosti MasterCard ze dne 24.6.2014.
- Zmluva o loro účte ze dne 27.5.2014.
- Zmluva o loro účte ze dne 27.5.2014.
- 2002 Master Agreement ze dne 10.6.2015 ve znění pozdějších Dodatků.
- Loan Facilities Agreement ve pozdějších Dodatcích.
- Rámcová zmluva pre úschovu a/alebo správu cenných papierov ze dne 17.1.2018.
- Master Funded Participation Agreement ze dne 24.9.2018.
- Zmluva o spolupráci pri poskytovaní bankových služieb J&T Family and Friends a pri účasti na Vernostnom systéme Magnus ze dne 1.1.2019.
- Dohoda ze dne 2.7.2021.
- Zmluva o postúpení pohľadávky ze dne 30.08.2022.
- Zmluva o postúpení pohľadávky ze dne 24.11.2023.
- Vedení loro účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností 365.invest, správ.spol., a.s. (dříve PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.):

Platné smlouvy mezi propojenými osobami:

- Komisionářská smlouva ze dne 29.5.2014.
- Zmluva o spolupráci pri poskytovaní investičnej služby ze dne 28.12.2018.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Zmluva o spolupráci ze dne 13.7.2009 ve znění pozdějšího Dodatku.

Se společností PB Servis, a. s.:**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:**

- Rámcová zmluva o poskytování služeb pre právnické osoby ze dne 29.7.2020 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.
- Vedení vkladového účtu s výpovednou lehotou.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností 365.fintech, a.s.:**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:**

- Rámcová zmluva o poskytování služeb pre právnické osoby ze dne 26.1.2018 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.
- Vkladový účet s výpovednou lehotou.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a.s.:**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:**

- Rámcová zmluva o poskytování služeb pre právnické osoby ze dne 11.12.2015 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.:**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:**

- Smlouva o úschově cenných papírů ze dne 2.3.2023.

Se společností J&T NOVA Hotels SICAV, a.s.:**Platné smlouvy mezi propojenými osobami:**

- Smlouva o účtu pro složení základního kapitálu ze dne 26.10.2020.
- Smlouva o poskytování služeb internetového bankovníctví ze dne 29.10.2020 ve znění pozdějšího Dodatku.
- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 19.11.2020.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Smlouva o úschově cenných papírů ze dne 20.12.2022.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností DIAMOND HOTELS SLOVAKIA, s.r.o.:**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:**

- Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. Z 08/OAO_SR/2014 ze dne 3.4.2014 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.

Se společností BHP Tatry, s. r. o.:**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:**

- Korporátní dohoda 2023 ze dne 5.1.2023 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.

Se společností RDF International, spol. s r.o.:**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:**

- Zmluva o poskytování bankových služeb ze dne 6.9.2013 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností OSTRAVICE HOTEL a.s.:**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:**

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Hotel SASANKA s.r.o.:**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:**

- Rámcová zmluva o poskytování služeb pro právnické osoby a fyzické osoby – podnikatelov segmentu Privátneho bankovníctva
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T SERVICES ČR, a.s.:**Platné smlouvy mezi propojenými osobami:**

- Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 6.8.2014.
- Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 25.5.2018 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.
- Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 1.9.2020.
- Rámcová zmluva o poskytování bankových služeb pre právnické osoby ze dne 1.8.2017 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.
- Smlouva o vydání mezinárodní debetní platební karty Mastercard ze dne 26.8.2020.
- Smlouva o podmínkách poskytování outsourcingových služeb ze dne 4.1.2021.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Smlouva o poskytování odborné pomoci ze dne 6.8.2014 (činnosti mzdové a personální agendy) ve znění pozdějších Dodatků.
- Smlouva o kontokorentním úvěru č. CZK 95/KTK/2013 ze dne 11.12.2013 ve znění pozdějších Dodatků.
- Smlouva o podnájmu prostor sloužících podnikání (Prosek Point) ze dne 1.10.2019.
- Dohoda o finančním vypořádání ze dne 1.1.2009.
- Smlouva o poskytování služeb (outsourcingu) – konsolidované výkazy ze dne 1.9.2014 ve znění pozdějších Dodatků.
- Smlouva o poskytování služeb (outsourcingu) - reporting ze dne 5.1.2015.
- Smlouva o poskytování služeb (právní služby) ze dne 31.1.2013.
- Smlouva o spolupráci při zajišťování společenských akcí ze dne 1.1.2014 ve znění pozdějších Dodatků.
- Smlouva o podnájmu dopravního prostředku ze dne 2.1.2014 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky ve znění pozdějších Dodatků.
- Dohoda o ukončení Smlouvy o podnájmu dopravního prostředku ze dne 31.3.2023 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.
- Smlouva o podnájmu dopravního prostředku ze dne 23.1.2015 ve znění pozdějších Dodatků.
- Smlouva o poskytování služeb (olas) ze dne 31.12.2014 ve znění pozdějších Dodatků.
- Dohoda o ukončení Smlouva o poskytování služeb (olas) ze dne 31.3.2023.
- Smlouva o poskytování služeb (olas) ze dne 31.12.2014 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky ve znění pozdějších Dodatků.
- Dohoda o ukončení Smlouvy o poskytování služeb (olas) ze dne 31.3.2023 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.
- Smlouva o poskytování služeb Service Level Agreement ze dne 18.12.2014 ve znění pozdějších Dodatků.
- Smlouva o delegaci činností a poskytování odborné pomoci ze dne 1.1.2015 ve znění pozdějšího Dodatku.
- Smlouva o poskytování služeb (concierge) ze dne 1.1.2016 ve znění pozdějších Dodatků.
- Smlouva o poskytování odborné daňové pomoci a poradenství ze dne 1.1.2018 ve znění pozdějšího Dodatku.
- Smlouva o úvěru č. CZK 50/OAO/2020 ze dne 11.11.2020.
- Smlouva o spolupráci při zajištění služeb zaměstnaneckého benefitu ze dne 27.4.2020.
- Smlouva o podnikatelském pronájmu věcí movitých ze dne 1.9.2020.
- Smlouva o podnájmu prostor sloužících podnikání (Rustonka) ze dne 1.9.2020 ve znění pozdějšího Dodatku.
- Smlouva o spolupráci (concierge) ze dne 1.9.2022 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.
- Smlouva o spolupráci při zajištění služeb zaměstnaneckého benefitu ze dne 30.6.2022.
- Smlouva o postoupení smluv ze dne 31.3.2023.

- Smlouva o poskytování služeb (administrativně-správních činností) ze dne 1.4.2023.
- Smlouva o koupi části závodu ze dne 30.8.2023. Zápis o předání části závodu ze dne 29.9.2023 a Aktualizovaný zápis o předání části závodu ze dne 12.12.2023.
- Smlouva o zajištění provozu ze dne 27.7.2023.
- Smlouva o poskytování služeb digitálního obsahu a o poskytování dalších služeb ze dne 30.9.2023.
- Smlouva o poskytování služeb digitálního obsahu a o poskytování dalších služeb ze dne 01.09.2023 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T SERVICES SR, s.r.o.:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Smlouva o zprostředkování ze dne 3.4.2013 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.
- Smlouva o delegaci činností a poskytování odborné pomoci ze dne 1.1.2015 ve znění pozdějšího Dodatku.
- Smlouva o kontokorentním úvěru č. EUR 15/KTK_SR/2014 ze dne 31.12.2014 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky ve znění pozdějších Dodatků.
- Zmluva o spolupráci pri poskytovaní bankových služieb J&T Family and Friends a pri účasti na Vernostnom systéme Magnus ze dne 27.12.2011 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.
- Smlouva o poskytování služeb Service Legal Agreement ze dne 18.12.2014, ve znění pozdějších Dodatků s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.
- Rámcová zmluva o poskytovaní bankových služieb ze dne 7.1.2013 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.
- Smlouva o spolupráci v oblasti personální a mzdové agendy ze dne 1.6.2022 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky ve znění pozdějších Dodatků.
- Zmluva o spracúvaní osobných údajov ze dne 1.7.2022 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 1.7.2022 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.
- Smlouva o postoupení smlouvy ze dne 31.3.2023.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností OUTSIDER LIMITED:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Rámcová zmluva o poskytovaní služieb pre právnické osoby ze dne 22.11.2017 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností CHATEAU TEYSSIER
(dříve STE CIVILE D'EXPLOITATION DU CHATEAU TEYSSIER):

Platné smlouvy mezi propojenými osobami:

- Vedení vnitřního účtu banky pro potřeby vypořádání smluvní pohledávky.

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami,
na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:**

- Facilities Agreement ze dne 9.12.2016 ve znění pozdějších Dodatků.

Se společností J&T Wine Holding SE:

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami,
na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:**

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Wine Resort Pouzdřany, s.r.o.:

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami,
na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:**

- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 24.3.2021.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Reisten, s.r.o.:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami:

- Smlouva o podřízení pohledávek ze dne 4.2.2019.
- Smlouva o vyplňovacím právu směnečném ze dne 4.2.2019.
- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 7.1.2019.

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami,
na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:**

- Smlouva o kontokorentním úvěru č. CZK 03/KTK/2019 ze dne 4.2.2019 ve znění pozdějších Dodatků.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností KOLBY a.s.:

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami,
na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:**

- Smlouva o postoupení práva na plnění ze dne 15.11.2023.
- Smlouva o kontokorentním úvěru č. CZK 13/KTK/2023 ze dne 21.6.2023.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T INTEGRIS GROUP LIMITED:

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami,
na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:**

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Trust Inc.:

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami,
na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:**

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD:

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami,
na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:**

- Komisionářská smlouva č. 19181 k obstarání koupě a prodeje cenných papírů ze dne 20.8.2010.
- Zmluva o poskytování bankových služeb ze dne 5.2.2015 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraniční banky.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Equity Holding, a.s.:

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami,
na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:**

- Smlouva o postoupení smlouvy ze dne 31.3.2023.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Global Finance VIII., s.r.o. v likvidaci:

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami,
na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:**

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Global Finance IX., s.r.o.:

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě
kterých v roce 2023 nastalo plnění:**

- Rámcová zmluva o poskytování služeb pro právnické osoby ze dne 16.7.2018 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraniční banky.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Global Finance X., s.r.o.:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami:

- Smlouva o zajištění umístění dluhopisů ze dne 14.11.2018 spolu se Zvláštním ujednáním ke Smlouvě o zajištění umístění dluhopisů.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Smlouva s administrátorem ze dne 14.11.2018 spolu se Zvláštním ujednáním ke Smlouvě s administrátorem.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Global Finance XI., s.r.o.:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami:

- Smlouva o zajištění umístění dluhopisů ze dne 30.6.2021.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Smlouva s administrátorem ze dne 30.6.2021 spolu se Zvláštním ujednáním ke Smlouvě s administrátorem.
- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 2.3.2021.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Global Finance XII., s.r.o.:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami:

- Smlouva o zajištění umístění dluhopisů ze dne 7.7.2021.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Smlouva s administrátorem ze dne 8.7.2021 spolu se Zvláštním ujednáním ke Smlouvě s administrátorem s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraniční banky.
- Rámcová zmluva o poskytování služeb pre právnické osoby a fyzické osoby – podnikateľov segment Privátneho bankovníctva ze dne 8.3.2021 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraniční banky.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Global Finance XIII., s.r.o. (dříve J&T Credit Participation, s.r.o.):

Platné smlouvy mezi propojenými osobami:

- Smlouva o zajištění umístění dluhopisů ze dne 9.6.2022.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 17.2.2021.
- Smlouva s administrátorem ze dne 9.6.2022 spolu se Zvláštním ujednáním ke Smlouvě s administrátorem.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Global Finance XIV., s.r.o.:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Smlouva o umístění dluhopisů ze dne 3.8.2022.
- Smlouva s administrátorem ze dne 3.8.2022 spolu se Zvláštním ujednáním ke Smlouvě s administrátorem s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraniční banky.
- Rámcová zmluva o poskytování služeb pre právnické osoby a fyzické osoby – podnikateľov segment Privátneho bankovníctva ze dne 27.5.2022 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraniční banky.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Global Finance XV., s.r.o. (dříve J&T RFI III., s.r.o.):

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Smlouva o umístění dluhopisů ze dne 9.5.2023.
- Smlouva s administrátorem ze dne 9.5.2023 spolu se Zvláštním ujednáním ke Smlouvě s administrátorem.
- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 13.10.2022.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Mezzanine, a.s.:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Rámcová smlouva o obchodování na finančních trzích ze dne 28.6.2018.
- Smlouva o poskytování služeb (outsourcingu) - risk management ze dne 26.6.2018.
- Smlouva o poskytování služeb (outsourcingu) - kontrolní funkce ze dne 26.6.2018.
- Master Funded Participation Agreement ze dne 26.2.2020.
- Facilities Agreement ze dne 21.9.2020 ve znění pozdějších Dodatků – syndikované úvěry.
- Facilities Agreement ze dne 22.12.2021 ve znění pozdějších Dodatků – syndikované úvěry.
- Facilities Agreement ze dne 8.11.2022 – syndikované úvěry.
- Komisionářská smlouva ze dne 14.4.2022.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení bezpečnostní schránky dle obchodních podmínek Banky.

Se společností JTH Vision s. r. o.:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. Z 08/OAO/2023 ze dne 10.11.2023.

Se společností JTH Letňany, s.r.o.:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 20.7.2021.
- Smlouva o úvěru č. CZK 20/OAO/2021 ze dne 20.7.2021 ve znění pozdějšího Dodatku.
- Smlouva o zástavě pohledávek z účtu ze dne 20.7.2021, Smlouva o podřízení pohledávek ze dne 20.7.2021, Smlouva o zástavním právu k věci nemovité ze dne 24.9.2021, Zástavní smlouva k podílu ze dne 20.7.2021 a Zástavní smlouva k podílům ze dne 20.7.2021 související s výše uvedenou úvěrovou smlouvou č. CZK 20/OAO/2021.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T RFI I., s.r.o.:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami:

- Dohoda o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál společnosti ze dne 17.8.2022.
- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 7.6.2022.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Smlouva o kontokorentním úvěru č. EUR18/KTK/2022 ze dne 24.8.2022 ve znění pozdějšího Dodatku.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T RFI IV., s.r.o.:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 3.1.2023.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T RFI V., s.r.o.:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami:

- Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu ze dne 27.6.2022.
- Komisionářská smlouva ze dne 27.6.2022.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 27.6.2022.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Colorizo Investment, a.s.:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností CI Joint Venture, s.r.o.:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností OAMP Holding s.r.o.:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností OAMP Hall 5, s.r.o.:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 20.10.2020.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností JTFG FUND I SICAV, a.s.:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami:

- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 11.02.2021.
- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro finanční instituce ze dne 08.10.2021.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Smlouva o úschově cenných papírů ze dne 28.4.2022.
- Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu ze dne 21.2.2023 ve znění pozdějšího Dodatku.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Zmluva o spolupráci v oblasti personálnej a mzdovej agendy ze dne 1.6.2022 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.
- Zmluva o spracúvaní osobných údajov ze dne 1.7.2022 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky
- Zmluva o spolupráci pri poskytovaní bankových služieb J&T Family and Friends a prí účasti na Vernostnom systéme Magnus ze dne 9.12.2022 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.

- Zmluva o poskytování služeb (olas) ze dne 1.7.2022 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.
- Dohoda o poskytnutí kontaktných údajov dotknutých osob na marketingové účely ze dne 16.11.2023 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.
- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro finanční instituce ze dne 24.5.2022.
- Smlouva o spolupráci při poskytování investiční služby.

Se společností J&T AGRICULTURE SICAV a.s.:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Smlouva o účtu pro složení základního kapitálu ze dne 19.12.2022.
- Smlouva o úschově cenných papírů ze dne 2.3.2023.
- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 4.1.2023.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T SME Finance s.r.o.:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 14.4.2021.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností FVE Holding, s.r.o.:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 12.4.2022.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Recycle, s.r.o.:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností ATLANTIK finanční trhy, a.s.:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami:

- Smlouva o podmínkách poskytování outsourcingových služeb ze dne 14.10.2022.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Komisionářská smlouva.
- Smlouva o obchodní spolupráci ze dne 4.5.2011.

- Smlouva o odborné spolupráci ze dne 1.9.2022.
- Smlouva o poskytování služeb (Service Level Agreement) ze dne 15.12.2014 ve znění pozdějších Dodatků.
- Smlouva o kontokorentním úvěru č. CZK22/KTK/2021 ze dne 27.7.2021 ve znění pozdějších Dodatků.
- Smlouva o poskytování odborné pomoci ze dne 1.7.2023.
- Smlouva o postoupení smlouvy ze dne 31.3.2023.
- Smlouvy o úschově cenných papírů, ve kterých společnost ATLANTIK finanční trhy, a.s. vystupuje jako třetí strana – depozitář.
- Smlouva o pověření výkonem jednotlivých činností depozitáře fondů kolektivního investování ze dne 1.4.2023.
- Vedení bezpečnostní schránky dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Dohoda o finančním vypořádání ze dne 2.1.2012.
- Rámcová smlouva o obchodní spolupráci, vydávání a odkupu podílových listů a vedení investičních nástrojů ze dne 2.1.2017 ve znění pozdějšího Dodatku.
- Investorská smlouva ze dne 4.11.2020.
- Smlouva o postoupení smlouvy ze dne 31.3.2023.
- Komisionářská smlouva ze dne 27.3.2023.
- Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu ze dne 22.5.2023 ve znění pozdějších Dodatků.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Fond Fondů NLS SICAV, a.s.:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro finanční instituce ze dne 11.4.2023.
- Komisionářská smlouva ze dne 12.4.2023.
- Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu ze dne 12.4.2023.
- Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu ze dne 4.9.2023.
- Smlouva o účtu pro složení základního kapitálu ze dne 3.4.2023.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení termínovaného vkladu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T ORBIT SICAV, a.s.:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 10.2.2022.
- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro finanční instituce ze dne 13.6.2023.

- Transfer Agreement ze dne 19.1.2023 ve znění pozdějšího Dodatku.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení termínovaného vkladu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T IB and Capital Markets, a.s.:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami:

- Smlouva o zabezpečení vydání nabídkového programu investičních certifikátů ze dne 10.6.2013.
- Smlouva o zabezpečení vydání emise perpetuitních investičních certifikátů ze dne 10.6.2013.
- Smlouva o outsourcingu při přípravě emise dluhopisů ze dne 30.5.2019.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Smlouva o spolupráci při poskytování bankovních služeb JT Family and Friends a při účasti na Věrnostním systému Magnus ze dne 30.4.2012.
- Dohoda o finančním vypořádání ze dne 2.1.2014.
- Komisionářská smlouva ze dne 3.3.2014.
- Smlouva o poskytování služeb J&T internet banking ve znění pozdějších Dodatků.
- Smlouva o postoupení smlouvy ze dne 31.3.2023.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Bank, a.o. (dříve J&T Bank ZAO):

Platné smlouvy mezi propojenými osobami:

- Master agreement of financial market trading ze dne 17.9.2015.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Vedení loro účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností TERCES MANAGEMENT LIMITED:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Banka d.d. (dříve VABA d.d. banka Varaždin):

Platné smlouvy mezi propojenými osobami:

- Rámcová smlouva o Úvěru zajištěném převodem Investičních nástrojů ze dne 24.7.2014.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Smlouva o zprostředkování ze dne 28.11.2016.
- Master Funded Participation Agreement ze dne 3.1.2019

- ve znění Funded Participation Ticketů.
- Master Funded Participation Agreement ze dne 5.3.2020 ve znění Funded Participation Ticketů.
- Loan Facilities Agreements – syndikované úvěry.
- Agreement on the Provision of Professional Assistance.
- Vedení loro účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Leasingová společnost, a.s. (dříve Health Care Financing, a.s.):

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Smlouva o kontokorentním úvěru č. CZK 52/KTK/2017 ze dne 21.11.2017 ve znění pozdějších Dodatků.
- Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu ze dne 4.1.2018 ve znění pozdějšího Dodatku.
- Vedení bezpečnostní schránky dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Rentalit s.r.o.:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 3.3.2020.
- Smlouva o kontokorentním úvěru č. CZK 31/KTK/2021 ze dne 15.9.2021 ve znění pozdějších Dodatků.
- Smlouva o vyplňovacím právu směnečném ze dne 15.9.2021 ve znění pozdějšího Dodatku.
- Smlouva o spolupráci při poskytování bankovních služeb J&T Family and Friends a při účasti na Věrnostním systému Magnus ze dne 16.1.2023.
- Rámcová smlouva o poskytování leasingů s průběžným pořizováním předmětů č. 1000001/23 ze dne 1.9.2023.
- Budoucí dílčí smlouva o operativním leasingu č. 112400001 ze dne 1.9.2023.
- Potvrzení o obsahu Dílčí smlouvy o operativním leasingu č. 112400001 ze dne 1.12.2023.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T ARCH INVESTMENTS SICAV, a.s. (dříve J&T INVESTMENTS SICAV, a.s.):

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Smlouva o úschově cenných papírů ze dne 28.4.2022.
- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 26.4.2022.
- Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu ze dne 19.5.2023.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T ALLIANCE SICAV, a.s.:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 17.2.2022.
- Smlouva o úschově cenných papírů ze dne 28.4.2022.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T MS 1 SICAV a.s.:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro finanční instituce ze dne 9.5.2022.
- Komisionářská smlouva ze dne 20.2.2023.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Rustonka Development II s.r.o.:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Smlouva o delegaci činností a poskytování odborné pomoci ze dne 15.1.2024 (účinnost od 1.4.2023).

Se společností AMISTA investiční společnost, a.s.:

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2023 nastalo plnění:

- Smlouva o nabízení investic do investičního fondu ze dne 29.10.2019.
- Rámcová smlouva o distribuci cenných papírů fondu kvalifikovaných investorů ze dne 1.7.2021.
- Investorská smlouva ze dne 18.1.2022.
- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro finanční instituce ze dne 7.10.2022.
- Rámcová smlouva o vydání a zpětném odkupu cenných papírů ze dne 25.10.2023.
- Vedení termínovaného vkladu dle obchodních podmínek Banky.

IV.

Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucí ze vztahů mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou včetně konstatování, zda převládají výhody nebo nevýhody a jaká z toho pro ovládanou osobu plynou rizika. Uvedení, zda, jakým způsobem a v jakém období byla nebo bude vyrovnána případná újma podle § 71 nebo 72 ZOK.

Banka propojeným osobám poskytuje standardní bankovní služby a ostatní vztahy jsou uzavírány zejména za účelem optimalizace využívaných/poskytovaných služeb a využití synergií propojených společností. Banka je takto schopna efektivněji zajistit svůj provoz a poskytovat klientům kompletní servis bankovních služeb, asset management, realizovat operace na finančních a kapitálových trzích i pro retailovou klientelu. Veškeré transakce mezi ovládanou osobou a Bankou, resp. osobami ovládanými stejnou osobou a Bankou, byly realizované na základě tržních podmínek.

Z uvedených vztahů Bance neplynou žádné výhody a nevýhody či jiná dodatečná rizika. Bance nevznikla újma podle § 71 a 72 ZOK.

V.

Prohlašujeme, že jsme do zprávy o vztazích mezi propojenými osobami společnosti J&T BANKA, a.s. vyhotovené dle § 82 ZOK pro účetní období od 1.1.2023 do 31.12.2023 uvedli veškeré informace, k datu podpisu této zprávy známé.

V Praze dne 28. března 2024
představenstvo společnosti
J&T BANKA, a.s.

J&T BANKA

J&T BANKA, a. s.
Sokolovská 700/113a
186 00 Praha 8
Česká republika
www.jtbank.cz