

The background is a textured oil painting of a sea scene. The sky is a mix of brown and greenish-grey, suggesting a hazy or overcast day. The sea is a deep teal color with visible brushstrokes. A line of small, dark ships is visible on the horizon.

20
24

KONSOLIDOVANÁ
VÝROČNÍ FINANČNÍ ZPRÁVA

J&T BANKA

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/#vyrocní_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, 12

Vybrané ekonomické ukazatele – Banka, 13

Zpráva představenstva, 14

Management Banky, 14

Finanční výsledky Skupiny, 16

Finanční výsledky Banky, 18

Vymezení použitých alternativních
výkonnostních ukazatelů, 20

Finanční trhy, 20

Informační technologie, 22

Ostatní právní požadavky, 24

Podpora výtvarného umění, hudby a sportu, 24

Vize 2025, 28

Čestné prohlášení, 29

Organizační struktura, 20

Zpráva dozorčí rady, 22

Seznam korespondenčních bank, 33

VÝKAZ O ŘÍZENÍ A SPRÁVĚ SPOLEČNOSTI

Správa společnosti a Kodex, 35

Informace o zásadách a postupech vnitřní kontroly ve vztahu k procesu účetního výkaznictví, 35

Údaje o cenných papírech a právech a povinnostech s nimi spojených, 36

Údaje o cenných papírech představujících podíl na emitentovi, 36

Údaje o podřízených nezajištěných výnosových certifikátech, 36

Údaje o emitovaných dluhových cenných papírech, 37

Orgány a odborné výbory Banky, 38

Orgány Banky, 38

Valná hromada, 38

Představenstvo, 38

Dozorčí rada, 43

Výbor pro audit, 47

Odborné výbory Banky, 47

Principy odměňování, 53

Dividendová politika Banky, 56

Významná soudní řízení, 56

Významné smlouvy, 56

KONSOLIDOVANÁ ZPRÁVA O UDRŽITELNOSTI

Obecné informace, 61

Informace o životním prostředí, 87

Sociální informace, 108

Informace o správě a řízení, 117

Přílohy konsolidované zprávy o udržitelnosti, 125

Zpráva nezávislého auditora, 184

FINANČNÍ ČÁST

Konsolidovaná účetní závěrka, 194

Zpráva nezávislého auditora, 194

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku, 201

Konsolidovaný výkaz o finanční situaci, 203

Konsolidovaný výkaz o změnách ve vlastním kapitálu, 204

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích, 208

Příloha konsolidované účetní závěrky, 210

Individuální účetní závěrka, 295

Zpráva nezávislého auditora, 295

Výkaz o úplném výsledku, 301

Výkaz o finanční situaci, 302

Výkaz o změnách ve vlastním kapitálu, 303

Výkaz o peněžních tocích, 304

Příloha individuální účetní závěrky, 306

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami, 381

V české verzi konsolidované výroční finanční zprávy používáme tzv. generické maskulinum, kterým souhrnně označujeme jak muže, tak ženy. Pro tento způsob pojmenování jsme se rozhodli s ohledem na srozumitelnost, přehlednost a úspornost textu.



Vážení klienti, obchodní partneři a přátelé,

v roce 2024 jsme dosáhli zisku ve výši 6,3 miliardy korun, čímž jsme nejen potvrdili, ale i překonali rekordní výsledky z roku 2023. Bance se obchodně dařilo ve všech třech hlavních oblastech našeho podnikání – správě majetku, financování a službách na kapitálovém trhu.

Fond J&T ARCH INVESTMENTS se stal největším fondem v česko-slovenském prostoru. Příliv klientských investic do fondu spolu s dosaženým zhodnocením znamená, že fond ke konci roku spravuje aktiva přes 100 miliard korun. Celkový majetek klientů v Bance na konci roku přesáhl 720 miliard korun. Poplatkové výnosy generované díky klientskému majetku přesáhly 2,5 miliardy korun.

V oblasti financování jsme v uplynulém roce dokázali navýšit jak objem poskytovaných úvěrů, tak realizovaných dluhopisových emisí. Ke konci roku dosáhla výše financování poskytnutého Bankou 111 miliard korun. V loňském roce jsme zároveň zajistili pro klienty vydání dluhopisů v celkovém objemu více než 30 miliard korun. Banka tak je i nadále největším aranžérem dluhopisových emisí na trhu a jednou z vedoucích institucí v oblasti růstového financování.

Banka v posledních letech investovala do přípravy nových digitálních kanálů, v závěru uplynulého roku jsme začali postupně zpřístupňovat nová řešení našim klientům. Nové digitální kanály, věříme, přinesou klientům větší komfort při běžných operacích, nicméně důvěra a osobní vztah s klientem zůstávají středobodem našeho obchodního modelu.

Děkujeme vám za důvěru, partnerství a spolupráci, které jsou hnacím motorem našeho růstu.

V Praze, dne 3. dubna 2025

A stylized, handwritten signature in black ink, consisting of a large, flowing 'S' followed by a series of loops and a final 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, ostatních ukazatelů regulovaných ze strany ČNB, kategorizace úvěrů a podrozvahových závazků, velkých expozic, likvidity, devizové pozice Banky a jiné.

Banka (zahrnující pobočku ve Slovenské republice a Německu) měla v roce 2024 v průměru 709 zaměstnanců (2023: 698). 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. Německá pobočka Banky působí od 27. února 2023 pod značkou J&T Direktbank jako plně digitální banka.

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. 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.

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 %).

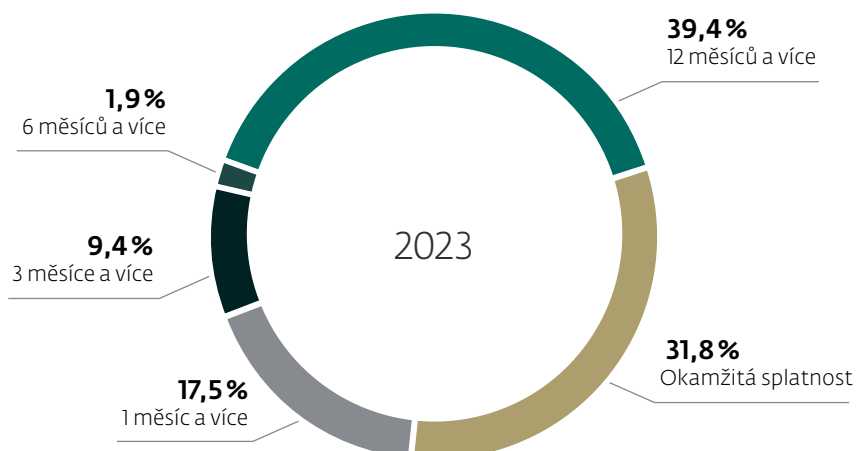
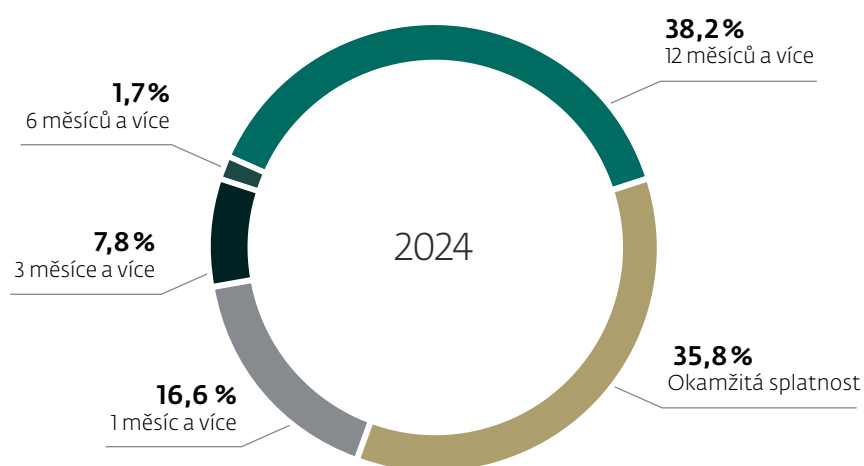
V lednu 2023 přidělila agentura Moody's Bance investiční rating Baa2 se stabilním výhledem, v květnu 2024 ratingová agentura úroveň ratingů potvrdila.

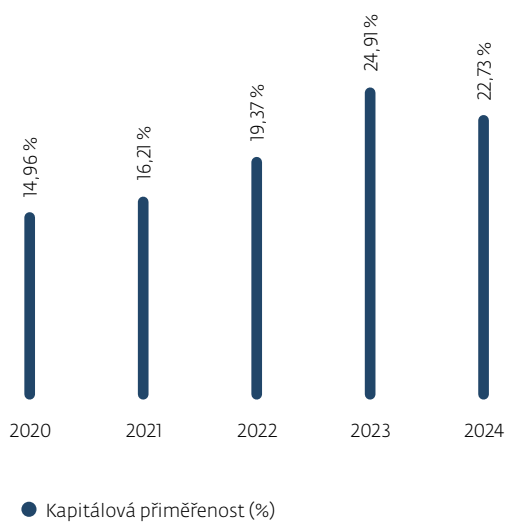
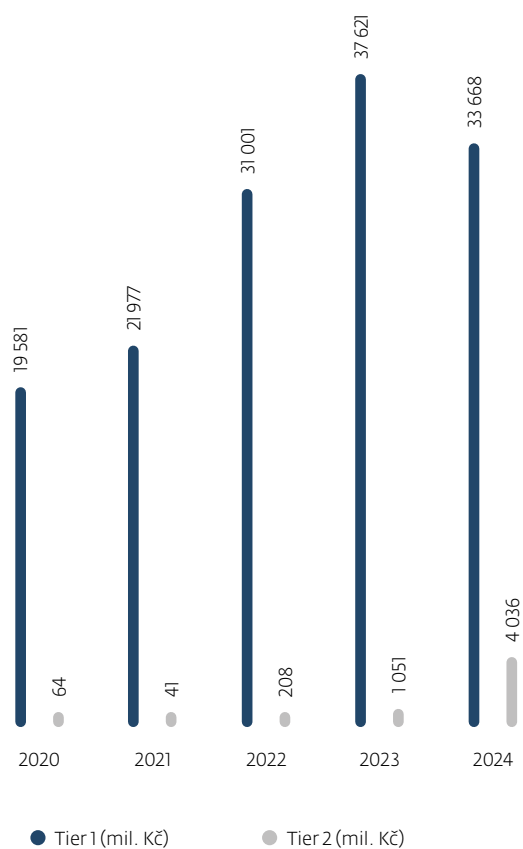
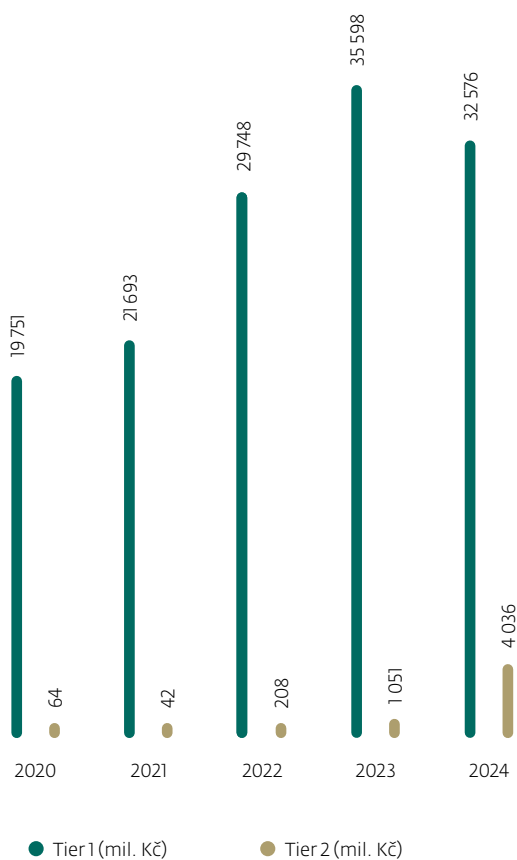
Konsolidační celek skupiny Banky (dále také „Skupina“) tvořily k 31. prosinci 2024 tyto společnosti:



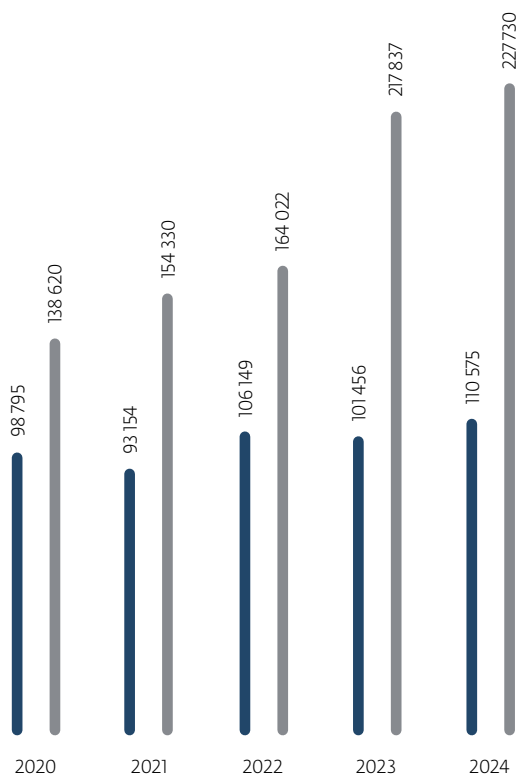
VYBRANÉ EKONOMICKÉ UKAZATELE

STRUKTURA VKLADŮ DLE SPLATNOSTI BANKA

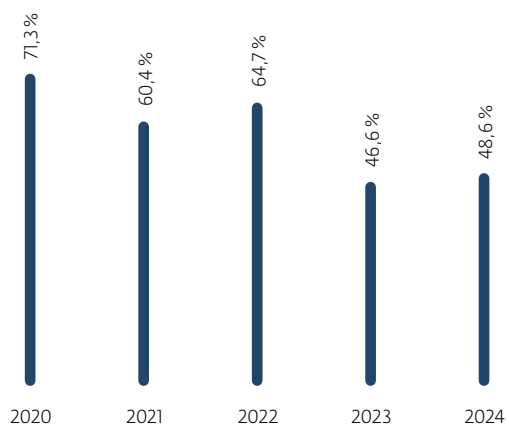


KAPITÁL A KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST
SKUPINAKAPITÁL A KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST
BANKA

KLIENTSKÉ VKLADY A ÚVĚRY SKUPINA

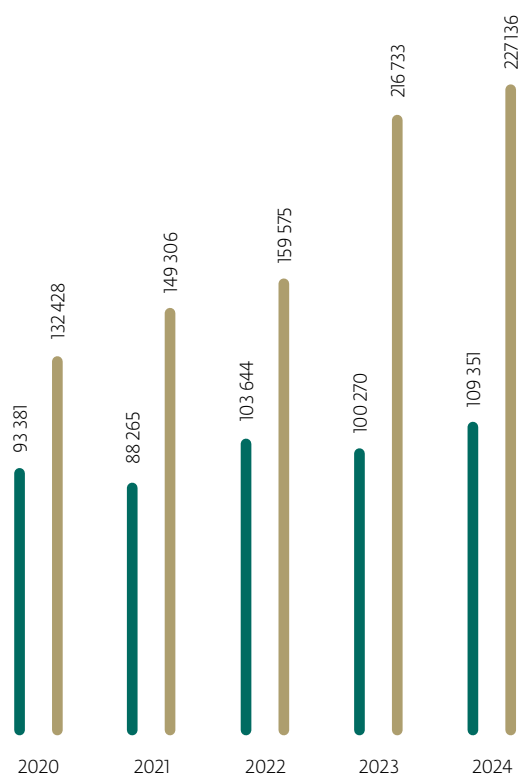


● Úvěry a ostatní pohledávky za klienty (mil. Kč)
● Závazky vůči klientům (mil. Kč)



● LTD ratio

KLIENTSKÉ VKLADY A ÚVĚRY BANKA

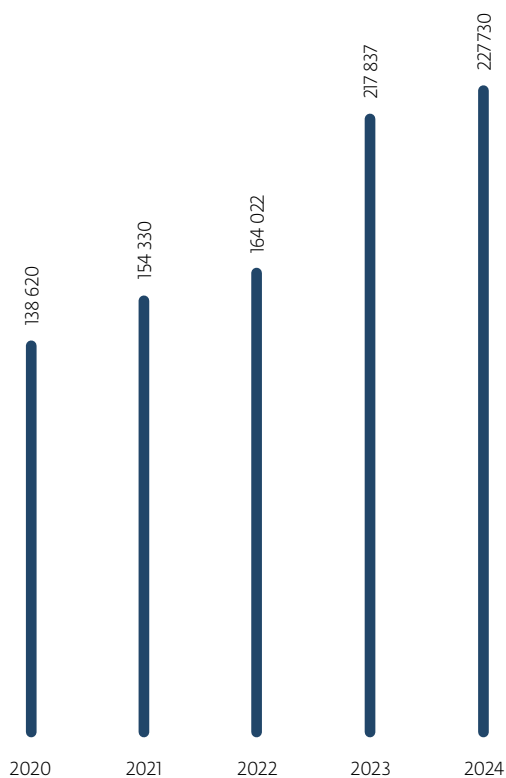


● Úvěry a ostatní pohledávky za klienty (mil. Kč)
● Závazky vůči klientům (mil. Kč)

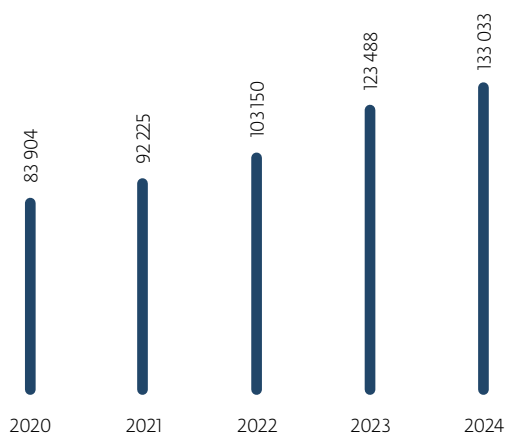


● LTD ratio

KLIENTSKÉ VKLADY A POČTY KLIENTŮ SKUPINA

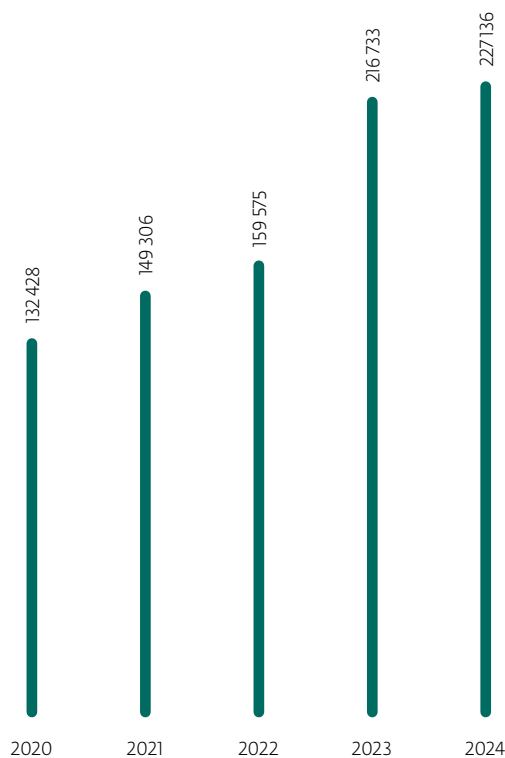


● Závazky vůči klientům (mil. Kč)



● Počet klientů

KLIENTSKÉ VKLADY A POČTY KLIENTŮ BANKA



● Závazky vůči klientům (mil. Kč)



● Počet klientů

v mil. Kč	2024	2023	2022	2021	2020	2019
Roční výsledky						
Zisk před zdaněním	8 024	7 037	4 759	3 303	2 002	3 978
Daň	(1 718)	(1 645)	(1 379)	(499)	(336)	(822)
Podíl na zisku přidružených a společných podniků	-	(1)	142	543	169	(1)
Zisk z pokračujících operací	6 306	5 392	3 380	2 804	1 666	3 156
Zisk za účetní období	6 306	5 392	3 380	2 804	1 666	3 156
Stav ke konci roku						
Vlastní kapitál	40 983	40 957	35 856	26 223	22 537	21 514
Vklady a úvěry od bank	7 711	9 191	10 530	5 272	2 437	4 838
Vklady od klientů	227 730	217 837	164 022	154 330	138 620	114 551
Pohledávky za bankami	219	198	417	1 058	446	289
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	110 575	101 456	106 149	93 154	98 795	68 320
Aktiva	317 690	293 084	227 253	203 251	175 037	151 722
Poměrové ukazatele						
Rentabilita kapitálu	15,39 %	14,04 %	10,89 %	11,50 %	7,56 %	15,49 %
Rentabilita aktiv	2,06 %	2,07 %	1,57 %	1,48 %	1,02 %	2,09 %
Kapitálová přiměřenost	22,73 %	24,91 %	19,37 %	16,21 %	14,96 %	16,48 %
Poměr provozních nákladů k provozním výnosům	36,63 %	38,17 %	32,60 %	47,57 %	48,79 %	47,07 %
Průměrný počet zaměstnanců	889	968	940	875	816	813
Aktiva na jednoho zaměstnance	357	303	242	232	215	187
Správní náklady na jednoho zaměstnance	(5)	(4)	(4)	(3)	(3)	(3)
Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance	7	6	4	3	2	4

VYBRANÉ EKONOMICKÉ UKAZATELE – BANKA

v mil. Kč	2024	2023	2022	2021	2020	2019
Roční výsledky						
Zisk před zdaněním	7 847	7 829	5 347	1 879	1 349	3 619
Daň	(1 495)	(1 508)	(1 227)	(420)	(292)	(740)
Zisk za účetní období	6 352	6 321	4 120	1 459	1 057	2 879
Stav ke konci roku						
Vlastní kapitál	39 555	39 690	35 054	23 477	20 888	19 991
Vklady a úvěry od bank	6 763	8 256	8 520	4 298	1 405	4 492
Vklady od klientů	227 136	216 733	159 575	149 306	132 428	107 549
Pohledávky za bankami	219	271	487	1 321	567	545
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	109 351	100 270	103 644	88 265	93 381	62 959
Aktiva	314 884	289 436	220 172	194 134	166 236	141 889
Poměrové ukazatele						
Rentabilita kapitálu	16,03 %	16,91 %	14,08 %	6,58 %	5,17 %	14,92 %
Rentabilita aktiv	2,10 %	2,48 %	1,99 %	0,81 %	0,69 %	2,02 %
Kapitálová přiměřenost	22,94 %	24,84 %	20,36 %	17,65 %	16,73 %	18,28 %
Poměr provozních nákladů k provozním výnosům	33,75 %	27,02 %	28,30 %	45,46 %	47,14 %	42,90 %
Průměrný počet zaměstnanců	709	698	644	581	553	529
Aktiva na jednoho zaměstnance	444	415	342	334	301	268
Správní náklady na jednoho zaměstnance	(5)	(4)	(4)	(4)	(4)	(4)
Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance	9	9	6	3	2	5

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

MANAGEMENT BANKY



Štěpán Ašer, MBA
předseda představenstva (od 21. 8. 2024)



Ing. Igor Kováč
člen představenstva



Ing. Jan Kotek
člen představenstva



Ing. Michal Kubeš
člen představenstva (od 4. 4. 2024)



Ing. Anna Macaláková
člen představenstva



Ing. Petr Vodička
člen představenstva (od 2. 12. 2024)

PŘEDSTAVENSTVO

Štěpán Ašer, MBA	předseda představenstva (od 21. 8. 2024)
Ing. Igor Kováč	člen představenstva
Ing. Jan Kotek	člen představenstva
Ing. Michal Kubeš	člen představenstva (od 4. 4. 2024)
Ing. Anna Macaláková	člen představenstva
Ing. Petr Vodička	člen představenstva (od 2. 12. 2024)
Ing. Patrik Tkáč	předseda představenstva (do 15. 8. 2024)
Ing. Tomáš Klimíček	člen představenstva (do 4. 3. 2024)

PROKURA

Ing. Alena Tkáčová	
Ing. Mária Kešnerová	(do 21. 2. 2024)
Ing. Michal Kubeš	(do 3. 4. 2024)

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	člen dozorčí rady
JUDr. Jaroslava Sragner	člen dozorčí rady
Jozef Kollár	člen dozorčí rady (od 26. 2. 2024)
Marc Derydt	člen dozorčí rady (od 26. 2. 2024)
Ing. Radoslav Míšek, Ph.D.	člen dozorčí rady (od 15. 3. 2024)

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

FINANČNÍ VÝSLEDKY SKUPINY

Rok 2024 lze z hlediska vývoje hlavních ukazatelů hospodaření Skupiny charakterizovat jako rok obratu trendu ve vývoji úrokových sazeb. ČNB následovaná Evropskou centrální bankou přistoupily k postupnému snižování svých klíčových úrokových sazeb, což se začalo odrážet i ve vývoji úrokových výnosů, úrokových nákladů a zisku bankovního sektoru.

Rozhodující část celkových aktiv a zároveň i zisku Skupiny tvoří Banka, proto jsou konsolidované hospodářské výsledky a ziskovost Skupiny zásadním způsobem ovlivněny hospodářskými výsledky Banky a vývojem na trzích, na nichž působí.

Objem vkladů Banky, který v rozhodující míře ovlivňuje velikost bilanční sumy, dosáhl v průběhu roku 2024 svého vrcholu a ke konci roku se začal postupně stabilizovat, přičemž zároveň došlo k nárůstu úvěrového portfolia.

Celková aktiva meziročně vzrostla o 8,4 % na 317 690 mil. Kč (v roce 2023: 293 084 mil. Kč) při téměř 17 % nárůstu čistého zisku po zdanění. Ke konci roku 2024 dosáhl zisk Skupiny 6 306 mil. Kč (v roce 2023: 5 392 mil. Kč).

Vklady klientů meziročně vzrostly o 4,5 % na 227 730 mil. Kč (v roce 2023: 217 837 mil. Kč). Klientské vklady tvoří termínované vklady, vklady s výpovědní lhůtou a zůstatky na spořicích a běžných účtech. Vklady s pevnou dobou splatnosti (termínované vklady a vklady s výpovědní lhůtou) tvoří více než 80 % všech klientských vkladů.

Vedle tradičních bankovních produktů nabízí Skupina svým klientům také instrumenty kombinující vkladové a investiční produkty s atraktivním zhodnocením. Kromě českého a slovenského trhu přijímá Skupina vklady rovněž prostřednictvím své dceřiné společnosti J&T banka d.d. v Chorvatsku a od března 2023 také prostřednictvím své německé pobočky fungující pod obchodní značkou J&T Direktbank. J&T Direktbank je plně digitální platforma nabízející klientům spořicí a termínované účty, které mohou spravovat prostřednictvím jednoduché online bankovní aplikace. Sběrem vkladů na německém trhu Skupina strategicky diverzifikuje svou vkladovou základnu z geografického a měnového hlediska. Na konci roku 2024 měla německá pobočka více než 27 tisíc klientů, kteří si v ní uložili prostředky v objemu přesahujícím 1 000 mil. EUR. Celkový počet vkladatelů Skupiny překročil 133 tis. (v roce 2023: 123 tis.).

Díky aktivní obchodní politice a příznivým makroekonomickým podmínkám se Skupina mohla podílet na financování řady projektů, což se odrazilo v nárůstu úvěrového portfolia, především korporátních úvěrů tvořících dominantní část úvěrů a ostatních pohledávek v naběhlé hodnotě, jejichž objem brutto se meziročně zvýšil o 10,4 % na 97 837 mil. Kč (v roce 2023: 88 645 mil. Kč).

V oblasti maržových obchodů, které jako jediná ve Skupině realizuje Banka, nedošlo v roce 2024 k žádným zásadnějším změnám – jejich objem ke konci roku dosáhl 14 828 mil. Kč (v roce 2023: 14 883 mil. Kč).

Kvalita úvěrového portfolia Skupiny se setrvale zlepšuje, což dokumentuje pozitivní vývoj poměru úvěrů v selhání na celkovém úvěrovém portfoliu, jehož hodnota se ke konci roku snížila na 2,9 % (v roce 2023: 4,2 %).

Nárůst korporátních úvěrů při stabilním objemu maržových obchodů se projevil nárůstem úvěrů a ostatních pohledávek za klienty v naběhlé hodnotě netto, jejichž objem se meziročně zvýšil o 9,0 % na 110 575 mil. Kč (v roce 2023: 101 456 mil. Kč).

Rychlejší růst úvěrového portfolia ve srovnání s dynamikou vývoje přijatých klientských vkladů se odrazil v nárůstu hodnoty ukazatele krytí úvěrů vklady (Loan-to-Deposit Ratio), který se zvýšil na 48,6 % (v roce 2023: 46,6 %).

Obrat ve vývoji měnové politiky ČNB, která po období restrikce a vysokých úrokových sazeb přistoupila k postupnému uvolňování měnové politiky doprovázenému poklesem úrokových sazeb, byl hlavní motivací k realizaci strategického záměru vybudovat likvidní portfolio státních dluhopisů. Portfolio cenných papírů tvořících finanční aktiva v naběhlé hodnotě meziročně narostlo na 29 154 mil. Kč (v roce 2023: 4 540 mil. Kč) a celkový objem cenných papírů držených ve všech typech portfolií Skupiny se – především díky těmto investicím – zvýšil na 57 513 mil. Kč (v roce 2023: 31 440 mil. Kč).

Vlastní kapitál Skupiny včetně nekontrolních podílů a zisku běžného období je s objemem 40 983 mil. Kč porovnatelný s předcházejícím rokem (v roce 2023: 40 957 mil. Kč). Kapitálovou sílu odráží vysoký ukazatel kapitálové přiměřenosti, který ke konci roku dosahoval 22,73 % (v roce 2023: 24,91 %). Banka, jež je regulovaným subjektem Skupiny, dlouhodobě překračuje limity stanovené ČNB a má dostatečnou kapitálovou rezervu pro svůj plánovaný obchodní rozvoj v následujících letech. Základní kapitál Skupiny se meziročně nezměnil a dosahuje 10 638 mil. Kč.

Dodatečný kapitál tvoří podřízené závazky uznané ČNB pro účely výpočtu ukazatele kapitálové přiměřenosti. V roce 2024 emitovala Skupina podřízené dluhopisy (Tier 2) v objemu 2 500 mil. Kč se splatností 10 let, které byly přijaty k obchodování na regulovaném trhu Burzy cenných papírů Praha. Skupina rovněž pokračovala v nabídce podřízených vkladů s atraktivním zhodnocením, díky čemuž se jejich objem meziročně zvýšil o 851 mil. Kč na 2 107 mil. Kč (v roce 2023: 1 256 mil. Kč).

Úrokové výnosy Skupiny ovlivňují především výnosy z pohledávek za klienty a výnosy z reverzních repo operací s centrální bankou

a – v menší míře a v závislosti na aktuální struktuře bilance – také výnosy z úročených cenných papírů.

Úrokový výnos z pohledávek za klienty v roce 2024 ovlivnily dva proti sobě působící faktory. Pozitivní vliv měl 9,0% meziroční nárůst úvěrového portfolia, který zrychlil zejména ve čtvrtém čtvrtletí. Negativně se projevil zvyšující se tlak na úrokové marže v prostředí klesajících tržních úrokových sazeb. V důsledku protichůdného působení těchto dvou faktorů se úrokové výnosy Skupiny z pohledávek za klienty meziročně zvýšily o 1,0 % na 8 850 mil. Kč (v roce 2023: 8 775 mil. Kč).

Úrokové výnosy z repo operací meziročně narostly o 3,2 % na 7 957 mil. Kč (v roce 2023: 7 714 mil. Kč). Toto zvýšení bylo ovlivněno zejména vysokým objemem vkladů klientů při pozvolném nárůstu úvěrového portfolia, kdy volná likvidita byla ukládána na účtech u centrální banky.

S realizací strategického záměru vybudovat portfolio likvidních státních cenných papírů došlo k 70,1% nárůstu úrokových výnosů z dluhopisů a ostatních cenných papírů, které se zvýšily z 905 mil. Kč v roce 2023 na 1 539 mil. Kč v roce 2024.

Celkové úrokové výnosy Skupiny dosáhly 18 713 mil. Kč (v roce 2023: 17 709 mil. Kč).

Snížování klíčových úrokových sazeb ČNB a Evropské centrální banky se odrazilo také v poklesu úrokových sazeb na vkladech klientů. Pokles úrokových sazeb se v portfoliu termínovaných vkladů, které tvoří rozhodující část vkladové základny, projevil s určitým časovým zpožděním v závislosti na splatnosti jednotlivých kontraktů. Časové zpoždění v kombinaci s vysokým objemem klientských vkladů vedlo k 25,4% meziročnímu nárůstu úrokových nákladů, jež dosáhly 10 453 mil. Kč (v roce 2023: 8 333 mil. Kč).

Čisté úrokové výnosy Skupiny se tak meziročně snížily o 11,9 % na 8 260 mil. Kč (v roce 2023: 9 376 mil. Kč).

Ve struktuře provozních výnosů Skupiny neustále narůstá význam a příspěvek čistých výnosů z poplatků a provizí, a to jak absolutně, tak i v relativním vyjádření. Zatímco v roce 2023 se čisté výnosy z poplatků a provizí na provozních výnosech Skupiny podílely 16,1 %, v roce 2024 již tvořily téměř jednu čtvrtinu všech provozních výnosů Skupiny.

Na tomto nárůstu se podílejí zejména aktivity dceřiných společností Banky zabývající se správou investičních fondů kvalifikovaných investorů a fondů určených široké veřejnosti. Významnou část neúrokových výnosů tvoří také poplatky za umístění a administraci korporátních dluhopisů, poplatky z operací na finančních trzích, devizové operace a poplatky za úschovu a správu cenných

papírů. Součástí neúrokových výnosů jsou také poplatky související s úvěrovými obchody, platebním stykem a ostatními bankovními činnostmi. Celkové čisté výnosy z poplatků a provizí Skupiny meziročně vzrostly o 39,0 % na 3 181 mil. Kč (v roce 2023: 2 289 mil. Kč).

Čistý zisk z obchodování a investic dosáhl 1 102 mil. Kč (v roce 2023: 1 957 mil. Kč), z čehož 708 mil. Kč (v roce 2023: 769 mil. Kč) představovaly realizované zisky a přecenění cenných papírů v knihách Banky a zbytek tvořil dopad derivátových operací a kurzové rozdíly z přecenění bilančních položek aktiv a pasiv.

Provozní náklady Skupiny poklesly o 13,9 % na 4 679 mil. Kč (v roce 2023: 5 434 mil. Kč). Meziroční pokles je ovlivněn především vyšší srovnávací základnou loňského roku, v němž Skupina vykázala ztrátu z prodeje dceřiných společností a investic do přidružených podniků v celkovém objemu 883 mil. Kč. V roce 2024 činil dopad této položky výkazu zisků a ztrát do nákladů 114 mil. Kč.

Průměrný počet zaměstnanců Skupiny se meziročně snížil a pohyboval se na úrovni 889 (v roce 2023: 968). Osobní náklady se meziročně zvýšily o 3,5 % na 2 057 mil. Kč (v roce 2023: 1 988 mil. Kč), a to především v důsledku nárůstu mezd vlivem inflace.

V oblasti ostatních provozních nákladů se projevuje zejména dopad významných investic do rozvoje informačních technologií, digitalizace prodejních kanálů a s tím související přestavby IT infrastruktury stejně jako růst marketingových nákladů včetně sponzorských darů. K meziročnímu nárůstu přispěla také indexace nákladů souvisejících s pronájmem budov a službami. Naopak pozitivní vliv na provozní náklady mělo snížení mandatorních nákladů, zejména příspěvků do Fondu pro řešení krize (Resolution Fund).

Skupina vykázala zisk před tvorbou opravných položek a rezerv ve výši 8 096 mil. Kč (v roce 2023: 8 803 mil. Kč), což představuje 8,0% meziroční pokles. Ukazatel provozní efektivity vyjádřený jako poměr provozních nákladů k provozním výnosům (Cost-to-Income Ratio) se díky nižším provozním nákladům Skupiny mírně zlepšil na 36,6 % (v roce 2023: 38,2 %).

Stabilnější ekonomické prostředí v roce 2024 ve srovnání s turbulentním rokem 2023 přineslo také pozitivnější podmínky pro podnikání z pohledu faktorů ovlivňujících platební schopnost dlužníků, což se odrazilo ve vývoji rizikových nákladů Skupiny, když ztráty z úvěrů a čistá změna opravných položek meziročně poklesly na 72 mil. Kč (v roce 2023: 1 765 mil. Kč).

FINANČNÍ VÝSLEDKY BANKY

Rok 2024 lze charakterizovat jako rok (i) stabilizace ekonomických podmínek po turbulentním roce 2023, (ii) obratu trendu ve vývoji úrokových sazeb a (iii) dosažení vrcholu růstové trajektorie bilanční sumy Banky, která rostla během prvních tří kalendářních čtvrtletí, avšak růst se v závěru roku stabilizoval zejména díky změně dynamiky vývoje klientských vkladů a Banka uzavřela rok s bilanční sumou ve výši 314 884 mil. Kč (roce 2023: 289 436 mil. Kč). Čistý zisk po zdanění dosáhl 6 352 mil. Kč (v roce 2023: 6 321 mil. Kč).

Celkový objem klientských vkladů se meziročně zvýšil o 4,8 % na 227 136 mil. Kč (v roce 2023: 216 733 mil. Kč). Z hlediska struktury vkladů došlo k poklesu zůstatků na běžných účtech ve prospěch termínovaných vkladů, které narostly na 107 470 mil. Kč (v roce 2023: 94 570 mil. Kč) a tvoří téměř polovinu (47,3 %) všech vkladů klientů. Vklady s výpovědní lhůtou narostly na 81 720 mil. Kč (v roce 2023: 78 818 mil. Kč) a tvoří 36,0 % klientských vkladů.

Zůstatky na běžných účtech se snížily na 37 947 mil. Kč (v roce 2023: 43 344 mil. Kč) a jejich podíl na klientských vkladech činí 16,7%.

Na konci roku 2024 měla Banka přes 130 tis. vkladatelů (v roce 2023: 121 tis.), klíčovým segmentem zůstávají fyzické osoby.

Vklady na termínovaných účtech společně se vklady s výpovědní lhůtou jsou hlavním zdrojem financování aktivních obchodů Banky a v souhrnu představují více než 80 % z celkového objemu klientských vkladů. Téměř 40 % vkladové báze tvoří dlouhodobé zdroje se zbytkovou splatností přesahující 12 měsíců.

Velikost klientské báze jakožto primárního zdroje financování jak z pohledu počtu klientů, tak z pohledu celkového objemu klientských prostředků uložených v Bance je příležitostí pro optimalizaci nákladů financování Banky v budoucnu a zároveň zajišťuje dostatek finančních zdrojů pro plánovanou expanzi úvěrového portfolia při udržení komfortního likvidního polštáře v souladu s regulatorními požadavky i interními limity Banky.

Ratingová agentura Moody's přidělila Bance v roce 2023 hodnocení dlouhodobých depozit na úrovni Baa2 se stabilním výhledem a hodnocení krátkodobých vkladů na úrovni Prime-2. Jedná se o ratingové ohodnocení na investičním stupni. Banka se tak zařadila mezi několik málo firem v České republice a na Slovensku, které rating na tomto prestižním stupni získaly. V květnu 2024 agentura Moody's všechna přidělená ratingová ohodnocení potvrdila.

Spolu s nárůstem zdrojů financování je nezbytným předpokladem budoucího stabilního a dlouhodobého rozvoje Banky také

dostatečná kapitálová vybavenost. Jedním ze strategických cílů Banky je optimalizace kapitálové struktury jak z hlediska využívaných instrumentů, tak z hlediska průměrných vážených nákladů kapitálu. V roce 2024 vyplatila Banka akcionářům dividendy ve výši 4 300 mil. Kč a splatila dvě emise perpetuitních certifikátů v celkovém objemu 1 575 mil. Kč. Spolu s dopadem výplaty výnosů z perpetuitních certifikátů se vlastní kapitál nepatrně snížil na 39 555 mil. Kč (v roce 2023: 39 690 mil. Kč).

V roce 2024 Banka pokračovala v nabídce podřízených vkladů s atraktivním zhodnocením, díky čemuž se jejich objem meziročně zvýšil na 2 107 mil. Kč (v roce 2023: 1 256 mil. Kč), a emitovala podřízené dluhopisy (Tier 2) v objemu 2 500 mil. Kč se splatností 10 let, které byly přijaty k obchodování na regulovaném trhu Burzy cenných papírů Praha. Celkový objem podřízených kapitálových nástrojů tak narostl na 4 619 mil. Kč (v roce 2023: 1 256 mil. Kč).

Banka je dobře kapitálově vybavená, dlouhodobě překračuje všechny limity stanovené ČNB a má dostatečnou kapitálovou rezervu pro plánovaný rozvoj v následujících letech. Ukazatel celkové kapitálové přiměřenosti ke konci roku dosáhl 22,94 % (v roce 2023: 24,84 %).

Úvěry a pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě brutto narostly na 112 148 mil. Kč (v roce 2023: 103 252 mil. Kč), z toho 96 194 mil. Kč tvořily korporátní úvěry (v roce 2023: 87 163 mil. Kč). Růst úvěrového portfolia odráží zvýšenou poptávku po financování ze strany podniků, které se snažily využít příznivých podmínek na trhu a investovat do rozvoje svých podnikatelských aktivit. Úvěry a pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě netto meziročně vzrostly o 9,1 % na 109 351 mil. Kč (v roce 2023: 100 270 mil. Kč).

Objem úvěrů na nákup cenných papírů se meziročně prakticky nezměnil a dosáhl částky 14 828 mil. Kč (rok 2023: 14 883 mil. Kč).

Dlouhodobě příznivý trend zlepšující se kvality úvěrového portfolia Banky pokračoval i v roce 2024, což dokumentuje pozitivní vývoj poměru úvěrů v selhání na celkovém úvěrovém portfoliu, jež hodnota se ke konci roku snížila na 2,4 % (v roce 2023: 3,4 %).

Celkový objem cenných papírů držených ve všech typech portfolií dosáhl 55 946 mil. Kč (v roce 2023: 29 477 mil. Kč). Meziroční nárůst byl způsoben především realizací strategického záměru Banky vybudovat portfolio likvidních státních dluhopisů jako atraktivnější alternativu k úločkám volné likvidity u centrální banky. V důsledku toho došlo k výraznému nárůstu portfolia cenných papírů tvořeného státními dluhopisy denominovanými v českých korunách a eurech vykázaného jako finanční aktiva v naběhlé hodnotě.

Mimo nákupy státních dluhopisů nadále zůstávají hlavním způsobem tvorby likvidního polštáře úločky na účtech ČNB prostřed-

nictvím dvoutýdenních repo operací se státními pokladničními poukázkami. Objem nejlikvidnějších aktiv vykázaných ke konci roku v položce peníze a peněžní ekvivalenty dosáhl 117 990 mil. Kč (v roce 2023: 139 968 mil. Kč). Meziroční pokles o 15,7 % je dán zejména nárůstem úvěrového portfolia a částečným přesunem volné likvidity do státních dluhopisů.

Hodnota ukazatele krytí úvěrů vklady (Loan-to-Deposit Ratio) ke konci roku dosáhla 48,1 % (v roce 2023: 46,3 %).

Jedním ze zásadních makroekonomických faktorů ovlivňujících hospodaření bankovního sektoru je vývoj klíčových úrokových sazeb centrálních bank. Z tohoto pohledu nastal v roce 2024 obrat v oblasti měnové politiky ČNB, která v průběhu roku opustila měnovou restriktci a začala úrokové sazby snižovat. Dvoutýdenní repo sazba tak během roku postupně klesla ze 7 % až na 4 %. Podobný trend zaznamenaly klíčové úrokové sazby také v eurozóně, kde se během roku sazba Evropské centrální banky pro jednodenní sterilizační operace (tzv. deposit facility) snížila ze 4 % na 3 %.

Úvěrové portfolio Banky je z více než 80 % denominováno v eurech, kde byl pokles úrokových sazeb ve srovnání s českou korunou mírnější. Proto nemělo snížení úrokových sazeb v eurozóně na úrokové výnosy Banky z pohledávek za klienty významný vliv. Faktorem, který úrokové výnosy Banky ovlivnil pozitivně, byl nárůst úvěrového portfolia. To se v konečném důsledku projevilo nárůstem úrokových výnosů Banky o 7,5 % na 18 565 mil. Kč (v roce 2023: 17 270 mil. Kč).

I přes pokles tržních úrokových sazeb vzrostly úrokové náklady Banky meziročně o 28,2 % na 10 418 mil. Kč (v roce 2023: 8 125 mil. Kč). Růst úrokových nákladů souvisí především s vývojem vkladové báze – průměrný objem klientských vkladů byl v roce 2024 o více než jednu čtvrtinu vyšší než v roce 2023.

Rychlejší tempo růstu úrokových nákladů ve srovnání s tempem růstem úrokových výnosů se projevilo poklesem čistých úrokových výnosů Banky o 10,9 % na 8 147 mil. Kč (v roce 2023: 9 145 mil. Kč).

V roce 2024 zaznamenala Banka výrazný nárůst čistých výnosů z poplatků a provizí, které se meziročně zvýšily o 36,3 % na 1 975 mil. Kč (v roce 2023: 1 449 mil. Kč). Tento nárůst byl tažen zejména vyššími distribučními a ostatními poplatky z fondů, které se díky rostoucímu objemu aktiv ve správě meziročně zvýšily o 56,6 %. Poplatky za umístění a administraci korporátních dluhopisů se meziročně zvýšily o 45,4 % v důsledku vyššího objemu nových emisí. K nárůstu došlo také u poplatků za obchodování s finančními nástroji, kde větší aktivita klientů na finančních trzích přispěla v meziročním nárůstu o 12,2 %.

Čistý zisk z obchodování, který dosáhl 1 086 mil. Kč (v roce 2023: 2 093 mil. Kč), byl téměř ze dvou třetin tvořen realizovanými a ne-

realizovanými výnosy z cenných papírů, především přeceněním podílových listů v knihách Banky. Zbývající část představují kursové rozdíly a výsledky přecenění derivátových obchodů.

Příjem z dividend inkasovaných od dceřiných společností dosáhl 624 mil. Kč (v roce 2023: 260 mil. Kč). K meziročnímu nárůstu přispěl zejména dynamický vývoj ziskovosti J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOSTI, a.s., která je největším asset managerem v portfoliu dceřiných společností Banky.

Osobní náklady meziročně vzrostly o 8,3 % na 1 694 mil. Kč (v roce 2023: 1 564 mil. Kč). Průměrný počet zaměstnanců se prakticky nezměnil a pohybuje se okolo 700 lidí. Nárůst nákladů je tak tažen zejména mzdovou inflací a výzvami na trhu práce souvisejícími s náborem nových talentů a udržením kvalifikovaných specialistů.

Ostatní provozní náklady meziročně vzrostly o 20,9 % na 2 166 mil. Kč (v roce 2023: 1 791 mil. Kč). Přibližně polovinu tvoří náklady na outsourcingové služby, zejména IS/IT. Významnou část tvoří také náklady na propagaci, včetně sponzorských darů. K meziročnímu nárůstu přispěla rovněž indexace nákladů souvisejících s pronájmem budov a službami. Naopak pozitivní vliv na provozní náklady mělo snížení mandatorních nákladů, zejména příspěvků do Fondu pro řešení krize (Resolution Fund).

Celkové provozní náklady včetně odpisů meziročně vzrostly o 12,7 % na 4 019 mil. Kč (v roce 2023: 3 566 mil. Kč) a Banka vykázala zisk před tvorbou opravných položek a rezerv ve výši 7 889 mil. Kč (v roce 2023: 9 634 mil. Kč).

Ukazatel provozní efektivity Banky vyjádřený jako poměr provozních nákladů k provozním výnosům (Cost-to-Income Ratio) se díky nižším provozním výnosům a vyšším provozním nákladům mírně zhoršil na 33,8 % (v roce 2023: 27,0 %).

Celková ztráta z úvěrových pohledávek a změny stavu opravných položek se meziročně snížila a dosáhla 42 mil. Kč (v roce 2023: 1 063 mil. Kč). V roce 2024 Banka zároveň netvořila opravné položky k majetkovým účastem (v roce 2023: 742 mil. Kč). Výrazný pokles rizikových nákladů tak v plné míře kompenzoval nižší čisté úrokové výnosy a nižší zisk z operací na finančních trzích.

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 v naběhlé hodnotě“ 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.

FINANČNÍ TRHY

Inflace pokračovala v návratu na nižší úroveň, což vedlo většinu centrálních bank k obratu v měnové politice. Ovšem nešlo o hladký proces. Především v druhé polovině roku se začalo ukazovat, že odeznění předchozího inflačního šoku si vyžádá delší čas. To

začalo některé centrální banky brzdit v úvahách, jak rychle a na jaké úrovni snižovat úrokové sazby. Současně začaly ve výhledu úrokových sazeb vznikat velké rozdíly mezi jednotlivými měnami.

V rámci rozvinutých ekonomik provedla první snížení sazeb v březnu švýcarská centrální banka, která postupně snížila sazby z 1,75 % na konečných 0,50 %. V červnu se přidala i evropská ECB, která svoji depo sazbu ve čtyřech krocích snížila ze 4,00 % na 3,00 % a naznačila, že v roce 2025 plánuje pokračovat v uvolňování měnové politiky. Americká centrální banka FED sice v září razantně zahájila cyklus snižování sazeb, ale pak svůj postoj výrazně korigovala. V prosinci FED ještě snížil sazby o 25 bodů na 4,25–4,50 % (celkově o 100 bodů za září), ale zároveň připustil, že další snížení sazeb už nemusí přijít tak brzy.

Dluhopisové trhy prošly během roku několika výkyvy. V druhé polovině roku se paradoxně i přes opakované snižování úrokových sazeb ze strany centrálních bank výnosy dluhopisů zvýšily na několikaměsíční maxima. U dluhopisů s velmi dlouhou splatností (10–30 let) se výnosy dokonce dostaly na nejvyšší úroveň za dvě dekády, v některých případech padly i starší rekordy.

Centrální banky ve střední Evropě začaly snižovat úrokové sazby již na závěr roku 2023 a v tomto trendu pokračovaly i během dalšího roku. Domácí ČNB v roce 2024 postupně snížila úrokové sazby ze 6,75 % na 4,00 %, ale v prosinci již další pokles sazeb zastavila a naznačila, že s dalším snížením sazeb bude opatrná.

Historickým milníkem si prošlo Japonsko, kde centrální banka po 8 letech ukončila politiku záporných sazeb a úrokové sazby zvedla na nejvyšší úroveň od roku 2009.

Globální ekonomika si udržela tempo růstu mírně nad 3 %. Růst podpořilo odeznění inflace a následné snižování úrokových sazeb. V USA se nenaplnily obavy ze zpomalení, naopak ekonomika bez většího zaváhání pokračovala v růstu kolem 3 %. Evropská ekonomika prošla mírným oživením růstu, ale část zemí jako Německo dál balancovalo na hraně recese.

Rok 2024 byl opět velmi pozitivní pro finanční aktiva. Akciové indexy po celém světě se dostaly na nová dlouholetá či historická maxima. Výjimkou nebyl ani domácí PX index, který se díky růstu o 24 % dostal na nejvyšší úroveň od ledna 2008. Na komoditních trzích ve výrazném růstu pokračovalo zlato, které se poprvé v historii dostalo nad hranici 2 700 dolarů.

Významné události roku 2024

Leden

J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s. založila nový fond s názvem J&T NextGen, na jehož řízení se spolupodílí pětice studentů Nové-

ho PORGu, kteří získali bronzovou medaili v prestižní celosvětové soutěži Wharton Global High School Competition.

Únor

ČNB po prosincovém snížení základní repo sazby z historického maxima 7 % na 6,75 % rozhodla dne 8. února 2024 o dalším snížení o 0,5 p. b. na 6,25 %.

Fondy J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOSTI, a.s. zaznamenaly hned dva úspěchy při vyhlášení nejúspěšnějších fondů českého investičního trhu v soutěži Swiss Life Select Investice roku 2023. Konkrétně fond J&T OPPORTUNITY získal první místo v kategorii akciových fondů a J&T MONEY získal třetí místo v kategorii progresivních dluhopisových fondů.

J&T Direktbank, otevřená v březnu 2023 jako čistě digitální banka, pokořila hranici jedné miliardy EUR vkladů a rodinu klientů Banky rozšířila o dalších více než 23 000 členů.

Březen

Dne 20. března 2024 ČNB rozhodla o snížení základní repo sazby opět o 0,5 p. b. na 5,75 %.

J&T ARCH INVESTMENTS oznámil výsledky roku 2023 s celkovým objemem čistých aktiv 55,08 mld. Kč (ekvivalent 2,23 mld. EUR) a stal se tak největším fondem v Česku a na Slovensku. Investořům fond za rok 2023 připsal výnos ve výši 19 % v případě korunové třídy a téměř 15 % v případě eurové třídy.

Duben

Banka zveřejnila výsledky roku 2023 na konsolidovaném základě s historicky nejvyšším čistým ziskem 5,39 mld. Kč, nárůstem bilanční sumy na 293,08 mld. Kč, růstem vlastního kapitálu na 40,96 mld. Kč a kapitálovou přiměřeností na úrovni 24,9 %.

Banka jako vedoucí spolumanažer společně s dalšími dvěma významnými českými bankami získala mandát k umístění nových dluhopisů skupiny Accolade Holding. Aranžérem emise byla společnost J&T IB and Capital Markets, a.s.

Květen

Dne 2. května 2024 rozhodla ČNB o snížení základní repo sazby opět o 0,5 p. b. na 5,25 %.

Banka oznámila, že dne 15. července 2024 dojde ke splacení podřízených nezajištěných výnosových certifikátů bez data splatnosti (perpetuitní certifikáty) emitovaných dne 30. června 2014 v objemu 1 mld. Kč s výnosem 10 % p. a.

Banka oznámila, že dne 22. června 2024 dojde ke splacení podřízených nezajištěných výnosových certifikátů bez data splatnosti (perpetuitní certifikáty) emitovaných dne 14. prosince 2015 v objemu 21 mil. EUR s výnosem 9 % p. a.

Červen

ECB dne 6. června 2024 rozhodla o snížení základních sazeb o 0,5 p. b., konkrétně tedy snížení základní depozitní sazby na 3,75 %. Jednalo se o první snížení sazeb ECB z historického maxima, kdy dne 14. září 2023 zvýšila základní depozitní sazbu na 4 %.

Dne 27. června 2024 ČNB rozhodla o snížení základní repo sazby opět o 0,5 p. b. na 4,75 %.

Banka jako vedoucí spolumanažer společně s dalšími třemi významnými českými bankami získala mandát k umístění nových dluhopisů v rámci dluhopisového programu mezinárodní investiční skupiny KKCG. Dluhopisový program byl koordinován prostřednictvím J&T IB and Capital Markets, a.s.

J&T ARCH INVESTMENTS oznámil zhodnocení prostředků investorů korunové třídy o 4,52 % a eurové třídy o 3,98 % za první kvartál 2024. Celkový objem čistých aktiv fondu vzrostl na 67,16 mld. Kč (ekvivalent 2,65 mld. EUR) ke dni 31. března 2024.

NADACE J&T oslavila 20 let, během kterých podpořila stovky projektů zaměřených na sociální pomoc, zdravotní péči a vzdělání celkovou částkou přesahující 870 mil. Kč.

Červenec

Český statistický úřad oznámil, že meziroční změna spotřebitelských cen ke dni 30. červnu 2024 dosáhla hodnoty +2 %.

J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s. založila nový fond s názvem J&T CASH, který představuje fondovou alternativu bankovních depozitních produktů.

Srpen

ČNB rozhodla dne 1. srpna 2024 o snížení základní repo sazby o 0,25 p. b. na 4,50 %.

Září

Banka jako spolumanažer společně s dalšími významnými globálními bankami získala mandát k umístění nových eurových MREL dluhopisů MONETA Money Bank.

Banka zveřejnila výsledky za první polovinu roku s čistým ziskem 3,94 mld. Kč, bilanční sumou 345,5 mld. Kč a celkovou konsolidovanou kapitálovou přiměřeností na vysoké úrovni 22,5 %.

Banka jako vedoucí spolumanažer společně s další významnou českou bankou získala mandát k umístění nových zelených zajištěných dluhopisů skupiny Energo-Pro. Aranžérem emise byla společnost J&T IB and Capital Markets, a.s.

ČNB rozhodla dne 25. září 2024 o snížení základní repo sazby o 0,25 p. b. na 4,25 %.

J&T ARCH INVESTMENTS oznámil zhodnocení prostředků investorů korunové třídy o 3,18 % a eurové třídy o 2,77 % za druhý kvartál 2024. Celkový objem čistých aktiv fondu vzrostl na 78,7 mld. Kč (ekvivalent 3,15 mld. EUR) ke dni 30. červnu 2024. Fond vydal dvě nové institucionální třídy investičních akcií. Eurová institucionální třída (EUR I) doplňuje již dříve zavedenou korunovou institucionální třídu. Druhá, taktéž eurová institucionální třída (EUR ID), byla vytvořena jako speciální třída pro největší investory s minimální investicí 500 mil. EUR.

Ríjen

ČNB rozhodla o zvýšení sazby povinných minimálních rezerv bank z 2 % na 4 % s platností od 2. ledna 2025.

JTFG oznámila pololetní výsledky s čistým ziskem ve výši 218 mil. EUR, celkovou bilanční sumou 18,9 mld. EUR a kapitálovou přiměřeností 19,7 %.

Listopad

Banka jako vedoucí spolumanažer společně s dalšími dvěma významnými českými bankami získala mandát k umístění nových zajištěných dluhopisů ze skupiny Rohlík.cz Investment a.s. Aranžérem emise byla společnost J&T IB and Capital Markets, a.s.

ČNB rozhodla dne 7. listopadu 2024 o snížení základní repo sazby o 0,25 p. b. na 4,00 %.

Prosinec

Banka umístila novou emisi podřízených dluhopisů v objemu 2,5 mld. Kč.

ČNB rozhodla dne 20. prosince 2024 o ponechání základní repo sazby beze změny na 4,00 %.

J&T ARCH INVESTMENTS oznámil zhodnocení prostředků investorů korunové třídy o 3,99 % a eurové třídy o 3,77 % za třetí kvartál 2024. Celkový objem čistých aktiv fondu přesáhl 100 mld. Kč (ekvivalent 4 mld. EUR) ke dni 30. září 2024.

INFORMAČNÍ TECHNOLOGIE

V roce 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). Společnost J&T SERVICES je součástí skupiny mateřské společnosti JTFG a v rámci ní poskytuje služby především na trzích České a Slovenské republiky. Tyto služby byly i nadále poskytovány v roce 2024, s důrazem na zajištění stability a souladu s regulačními požadavky.

Nejvyšší prioritou společnosti v roce 2024 byla stabilita produkčních aplikací, které poskytují softwarovou podporu obchodním procesům pro další společnosti ve skupině mateřské společnosti JTFG a pro externí klienty. V roce 2024 docházelo ke snižování počtu aplikací, které byly vlivem výskytu provozních incidentů nedostupné koncovým uživatelům. Zároveň se úspěšně dařilo minimalizovat délky nastalých výpadků těchto aplikací.

Druhou prioritou bylo zajištění souladu poskytování služeb společností J&T SERVICES s existujícími regulačními požadavky a zajištění připravenosti na nové regulační požadavky. V průběhu roku 2024 byly proto implementovány veškeré procesní, aplikační a další nutné změny, které jsou vyžadovány nařízením DORA (nařízení Evropského parlamentu a Rady EU 2022/2554). Zároveň byly započaty analytické práce pro včasnou implementaci požadavků vyplývajících z evropské směrnice NIS2 a souvisejících národních právních předpisů.

Třetí prioritou bylo 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 může provádět všechny související platební operace. Projekt byl zahájen v roce 2022 a v roce 2024 byly jeho výstupy nasazeny do produkčního provozu pro pilotní část klientů. Z dalších interních projektů, které byly v roce 2024 dokončeny, lze jmenovat např. projekt Identity managementu, jehož cílem bylo zvýšit zabezpečení a automatizaci v procesu řízení identit a tím optimalizovat provoz J&T SERVICES.

Čtvrtou prioritou se staly aktivity v oblasti drobných obchodních změn a v oblasti transformace informačních technologií. V rámci této transformace bude ve výhledu následujících 3–5 let probíhat soustavná systémová integrace a započatá cloud adopce cloudových služeb. V roce 2024 tak byla zahájena modernizace aplikací například pro oblast řízení vztahů se zákazníky (Customer Relation Management; CRM), oblast finančních trhů nebo oblast bankovního systému (Core Banking System; CBS). Další projekty jsou zaměřeny na modernizaci nástrojů například v datové oblasti a v oblasti business intelligence.

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

Odbor IT Operations se v uplynulém roce věnoval převážně již zmíněné oblasti stability provozu (například měření a dodržování dohod o úrovni služeb /Service Level Agreement; SLA/, Monitoringu, Patch Managementu) a dále provedl významnou technologickou obměnu, a to jak v oblasti využívaného hardwaru, tak v oblasti modernizace aplikací.

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

Odbor CIO Office naplňoval v roce 2024 strategické iniciativy v oblasti stability provozu, a to například prostřednictvím posílení procesů Release Managementu nebo vytvořením postupů pro řízení cloudových platforem. Dále byly zavedeny pravidelné procesy a nástroje pro vykazování a finanční řízení. Pro účely zajištění efektivního řízení dodavatelů byla zavedena role Vendor Managera. Odbor se v roce 2024 rovněž věnoval řešení auditních nálezů, řízení interních projektů nebo spolupráci na implementaci regulatorních požadavků DORA.

Odbor Development se zaměřil na naplňování strategických iniciativ především v oblasti dodávky projektů a drobného rozvoje procesem CI/CD (Continuous Integration / Continuous Delivery). Dále přispíval k naplňování strategických iniciativ prostřednictvím transformace aplikací nebo prostřednictvím optimalizace procesu dodávek webů. Významný příspěvek v oblasti architektury informačních technologií provedl odbor participací na implementaci a dalším rozvoji nové integrační platformy. 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) za využití ticketovacího nástroje JIRA a optimalizací pracovních procesů řízením změn. 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. Konkrétně

se odbor zabýval nastavením postupů pro kapacitní plánování, hodnocením operačních rizik, mapováním kritických systémů, optimalizací metodik pro manažerské a provozní kontroly a vydáváním 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 nebo optimalizací využívání nástroje CPM CyberArk pro ochranu účtů a přístupů celé informační infrastruktury a nástroje Identity management (IDM) pro centralizovanou správu identit informačních systémů. V neposlední řadě se odbor zaměřoval na vzdělávání zaměstnanců v oblasti informační bezpečnosti.

OSTATNÍ PRÁVNÍ POŽADAVKY

Za rok 2024 Banka ani jiné subjekty ze Skupiny neprováděly žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje.

Informace o aktivitách v oblasti ochrany životního prostředí za rok 2024 jsou obsaženy v kapitole E1 Konsolidované zprávy o udržitelnosti (dále také „Zpráva“) a informace o pracovněprávních vztazích za rok 2024 jsou popsány primárně v kapitole S1 a dále také v kapitole G1 Zprávy.

Banka uveřejňuje údaje v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb., částí osmou nařízení EU č. 575/2013 a § 11b zákona č. 21/1992 Sb., v platném znění v podobě neuzamčených datových souborů vhodných ke stažení, a to ve formátu xlsx, v části Povinně uveřejňované informace na svých internetových stránkách na adrese <https://www.jtbank.cz/informacni-povinnost>.

PODPORA VÝTVARNÉHO UMĚNÍ, HUDBY A SPORTU

Tradiční partner výtvarného umění, hudby a sportu

Banka i v roce 2024 pokračovala přímo či prostřednictvím svého zapsaného ústavu J&T NOBLESSE OBLIGE v naplňování svých dlouhodobých partnerství a podpoře projektů i osobností z oblasti umění, kultury či sportu. Zároveň se stala první soukromou firmou v Česku, která předala svou uměleckou sbírku veřejné instituci, konkrétně Národní galerii v Praze. Myšlenku, že bohatství zavazuje pak Banka razí a podporuje 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 ambicí 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 2024 věnován dvěma výjimečným soukromým sbírkám. V březnu představil výběr svých děl Jan Bejšovec na výstavě nazvané Bejšovec & syn. Veřejnost měla možnost seznámit se nejen s rozmanitými uměleckými díly 20. a 21. století ze sbírky Jana Bejšovce, ale i těmi ze sbírky jeho dvanáctiletého syna Johana.

V září proběhla vernisáž dosud nejspektakulárnější výstavy pořádané Galeríí Magnus Art. Pod názvem Hráč představil svou soukromou sbírku Leon Tsoukernik. Na díla notoricky známých umělců, jako jsou Vasilij Kandinskij, Henri Matiss nebo Damien Hirst, se přišlo podívat rekordní množství návštěvníků (8 750). Pro veřejnost se v průběhu výstavy uskutečnilo 15 komentovaných prohlídek.

Galerie se za čtyři 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 školek po střední školy až po univerzitu třetího věku). Díky výstavě Hráč se navíc návštěvnická základna galerie významně rozšířila.

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 2024 navíc uběhlo deset let od sepsání prvního žebříčku. Vznikla proto úspěšná kampaň směřující do médií i veřejného prostoru, jejímž cílem bylo vysvětlit funkci, smysl a cíle žebříčku J&T Banka Art Index.

K desetiletému výročí proběhla i komorní debata o žebříčku, jejímiž hosty byli především zástupci odborné veřejnosti. Diskutovali v ní Jan Skřivánek, jeden z autorů metodiky J&T Banka Art Indexu, a Petr Dub, zástupce umělecké obce.

J&T Banka Art Report

V roce 2024 Banka zveřejnila třetí ročník J&T Banka Art Reportu, první ucelené studie o tom, jak vypadá český trh s uměním, kdo ho sbírá, jak a proč. Report opět vznikl ve spolupráci s portálem Art+ a zaplnil tak dlouho zejtící 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. Třetí vydání Art Reportu se kromě srovnání s daty z předchozích let zaměřilo i na téma falz na českém trhu s uměním a otevřelo tak zásadní téma, kterému je třeba začít věnovat pozornost.

Magnus Art Residency

Banka po celý rok 2024 pokračovala v pořádání rezidenčního programu pro současné české umělce, který probíhal v secesním paláci bývalé Městské spořitelny v Karlových Varech. Vždy dva umělce pozvala na společný pobyt v ateliéru v horních patrech paláce a vyzvala je k dialogu. Umělci tak tvořili pod vlivem okolí a města i sebe navzájem. Rezidence se celkem zúčastnilo 7 dvojic, tedy 14 umělců. Jejich díla byla prezentována v dočasné galerii Display, která pro tyto účely vznikla přímo v prostorách paláce. Galerii mohla veřejnost navštěvovat vždy tři dny v týdnu, po zbytek doby byli kolemjdoucí vyzýváni k nahlédnutí na výstavu přes výlohu.

Darování sbírky Magnus Art

V roce 2024 došlo také k jednomu mimořádnému filantropickému kroku. V prosinci Banka věnovala svou uměleckou sbírku Magnus Art Národní galerii v Praze. Jako první soukromá firma v Česku tak předala svou uměleckou sbírku veřejné instituci.

Sbírka Magnus Art zahrnuje soubor děl 28 laureátů Ceny Jindřicha Chalupického, která se od roku 1990 každoročně uděluje mladým českým umělcům. Sbírka vznikala postupně od roku 2014 a za tu dobu došlo k jejímu významnému zhodnocení – zatímco její pořizovací hodnota byla 11 762 455 Kč, v době předání už hodnota vystoupala na 17 860 000 Kč.

Sbírka Magnus Art nicméně nebyla nikdy zamýšlena jako investiční sbírka. Její hodnota tkví především v její celistvosti a schopnosti ilustrovat vývoj mladého českého umění ve zlomovém období pro naši kulturu i společnost. To, jak výrazně vzrostla i její finanční hodnota, jen dokládá ohromný potenciál mladého českého umění.

Sbírku bude Národní galerie od podzimu 2025 postupně představovat veřejnosti v prostorách Veletržního paláce.

Podpora Českého pavilonu na bienále v Benátkách

Od roku 2024 je Banka partnerem Českého pavilonu na prestižní mezinárodní přehlídce umění La Biennale di Venezia. Po pětileté pauze se tak i díky Bance do Benátek konečně vrátilo české umění. V roce 2024 v Českém pavilonu představila svůj kolaborativní projekt s názvem „Srdce žirafy v zajetí“ je o dvanáct kilogramů lehký výtvarnice Eva Koťátková.

Námětem pro ni byl skutečný příběh žirafy Lenky, kterou v padesátých letech odchytily v Keni a odvezli do pražské zoo, kde se stala první československou žirafou. V zajetí bohužel přežila jen dva roky. Český pavilon se díky ní stal mimořádně oblíbeným jak mezi návštěvníky, tak mezi odbornou veřejností. Ve svých recenzích na něj upozorňovalo nejedno odborné umělecké médium.

V podpoře českého umění na Benátském bienále bude Banka pokračovat i v následujících letech.

Spolupráce s vysokými školami

I v roce 2024 pokračovala úspěšná spolupráce s Vysokou školou uměleckopřmyslovou (UMPRUM), která umožnila vyhlášení studentské soutěže o design golfových trofejí. Tu vyhrál student ateliéru keramiky Jan Adam Hlušíčka s návrhem Bouquet z barevného porcelánu. Vytvořil tři barevně odlišné trofeje inspirované kyticí, kterou vítěz získává jako odměnu.

Partnerství s vysokými uměleckými školami Banka rozvíjela i v rámci série krátkodobých výstav přímo ve svých prostorách, kde představila díla studentů různých ateliérů českých výtvarných škol. Během roku 2024 dostali příležitost prezentovat svá díla studenti pražské Akademie výtvarných umění z ateliéru Petra Duba a Marka Meduny.

Podpora současných umělců a designérů

Banka již tradičně oceňuje při pracovních či životních výročních své zaměstnance, svým klientům pak posílá před koncem roku PF nebo drobné dárky. Rozhodla se proto využít um a dovedností českých umělců a designérů zejména z řad mladé generace a zakázku na výrobu předmětů zadala právě jim. Obdarování

díky tomu získají originální umělecké dílo, které je třeba motivuje k většímu zájmu o sběratelství.

V roce 2024 „péefko“ vycházelo z abstraktní koláže od výtvarnice Lucie Svoboda Mičíkové. O návrh na narozeninové přání se postarala výtvarnice Marie Lukáčová. Limitované série svých uměleckých děl připravili Lucie Svoboda Mičíková, Filip Dvořák a Lucie Rosická.

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. Zajišťuje ji interní art specialistka, kunsthistorička Valérie Horváth.

Česká filharmonie a Josef Špaček

Banka v roce 2024 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.

Smetanova Litomyšl

Největší festival klasické hudby, který má silné mezinárodní renomé, Banka podpořila již druhým rokem v pozici partnera festivalových projektů České filharmonie. Díky této podpoře obohacují program festivalu náročná představení a koncerty zpracované Českou filharmonií na špičkové úrovni.

Národní divadlo

Láska ke kultuře, úcta k historii a především touha pomáhat – to vše spojuje Banku s mecenášstvím Národního divadla, které je jedinečnou uměleckou institucí a jedním ze symbolů národní identity. Banka se stala mecenášem nejvyšší úrovně.

Národní divadlo Brno

Janáčkovovo divadlo, Mahenovo divadlo i Reduta. Významné brněnské divadelní scény, které jsou spojeny pod institucí Národního divadla Brno. Jejich činnost obohacující brněnský kulturní a společenský život podpořila Banka finančním darem.

Janáček Brno

Mezinárodní operní a hudební festival Janáček Brno se vypracoval na jeden z nejlepších operních festivalů světa. Významně repre-

zentuje Českou republiku a české umělce před zahraničním publikem, ale také je výjimečným počinem brněnské kulturní scény. Banka se stala hlavním partnerem.

Troja Festival

Genius loci pražské Troji, špičkové hudební výkony pod uměleckým dohledem houslisty Josefa Špačka, neformální atmosféru a podporu místní komunity. To ve svém prvním ročníku nabídl Troja Festival, jenž vznikl také za podpory Banky.

Roberto Fonseca v Praze

Podpora výjimečných jazzových umělců na jejich turné po Evropě. I to je jeden z důvodů, proč Banka každoročně pořádá koncert pro své klienty, kteří tak získávají velmi unikátní hudební zážitek. V roce 2024 Prahu navštívil kubánský jazzový pianista a skladatel Roberto Fonseca.

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 2024 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 lokálních kin. Projekt do českých kin přináší karlovarský filmový festival s podporou hlavního partnera Banky.

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 2024 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 a nezaměnitelnou atmosféru a bouřící tribuny oceňují každoročně hráči z celého světa.

Podpora na Slovensku

Baletní festival Chorea

Banka jako generální partner přinesla v roce 2024 svým klientům a veřejnosti velkolepé gala světového moderního baletu Chorea. Banka je partnerem projektu pod taktovkou Jána Ďurovčíka od jeho vzniku v roce 2017. Cílem je přivést na Slovensko moderní balet v podání nejprestižnějších světových baletních souborů a jejich sólistů.

Galavečer se konal v červnu pod širým nebem v magickém prostředí břehů majestátního Dunaje, který dodal této výjimečné události jedinečnou kulisu. V Bratislavě vystoupili umělci z Dánského královského baletu, Řecké národní opery a Salcburského státního divadla. Akce byla vysoce hodnocena odbornou kritikou a těšila se velkému zájmu umělecké obce i široké veřejnosti.

Slovenské centrum designu

Banka byla již osmým rokem generálním partnerem Slovenského centra designu (SCD). Posláním centra je výzkum a zpřístupňování předmětů kulturní hodnoty z oblasti designu, umění, architektury a příbuzných oborů prostřednictvím Slovenského muzea designu. Od roku 1993 SCD organizuje soutěž Národní cena za design, která je nejvyšší formou ocenění v této oblasti na Slovensku. V roce 2024 se soutěž a výstava zaměřily na komunikační design.

Studentská osobnost Slovenska

V roce 2024 Banka pokračovala v podpoře mladých talentů. Již posedmé se stala partnerem soutěže Studentská osobnost Slovenska, která oslavila jubilejní 20. ročník. Vítězem Ceny J&T Banky v kategorii Ekonomie se stal Tomáš Oleš, student doktorského studia na Vysoké škole ekonomické, který se zabývá výzkumem automatizace a jejího vlivu na trh práce. Za svou práci získal několik prestižních ocenění. Na mezinárodní úrovni spolupracuje s profesorem Daro-nem Acemogluem z Massachusetts Institute of Technology.

Mladý inovativní podnikatel

Od roku 2018 je na Slovensku Banka partnerem soutěže Mladý inovativní podnikatel, která vyzdvihuje a oceňuje odvahu a inovativní myšlení mladých lidí. V jejím posledním ročníku získala Cenu J&T Banky Diana Gerbočová, která vytvořila systém HandCube-Keys podporující inkluzivní vzdělávání a sociální inkluzi. Tento trojí „in“ systém – inkluzivní, inovativní a interaktivní – využívají školy i sociální instituce ke zlepšení výuky a komunikace.

Podpora tenisu

Banka se na Slovensku dlouhodobě věnuje sportu. Od roku 2013 je partnerem slovenské ženské a mužské tenisové reprezenta-

ce a pomáhá také rozvíjet talenty v mládežnických týmech. Na začátku října se uskutečnil tenisový turnaj žen J&T Banka Slovak Open 2024. Největší ženský turnaj na Slovensku byl zařazen do kategorie ITF World Tennis Tour s dotací 60 000 USD. Vítězkou dvouhry se stala teprve patnáctiletá Slovenka Mia Pohánková, která ve finále porazila další Slovenku Renátu Jamrichovou.

Banky pomáhají

Banka, její akcionáři i zaměstnanci dlouhodobě podporují Nadaci J&T a Nadáciu J&T, které již řadu let pomáhají ohroženým rodinám s dětmi, kterým poskytují finanční a materiální pomoc i poradenství. Na základě zkušeností z terénu usilují rovněž o systémové změny v prevenci a péči o ohrožené rodiny. Nadace J&T a Nadácia J&T poskytují příspěvky jak fyzickým, tak právnickým osobám – neziskovým organizacím, pokud jejich projekty souvisí s posláním a cíli nadací. Za rok 2024 Nadace J&T v České republice a Nadácia J&T na Slovensku obdarovaly více než 900 rodin s dětmi a podpořily přes 120 organizací v celkové výši přesahující 65 mil. Kč.

Dlouhodobým cílem Nadace J&T je, aby děti mladší sedmi let nebyly umísťovány do ústavní péče, ale vyrůstaly v rodinném prostředí. Dary rodinám směřovaly v obou nadacích převážně na náklady spojené s bydlením, protože právě bytová nouze spolu s dalšími sociálními problémy, jako jsou dluhy či exekuce, patří mezi nejvýznamnější důvody odebírání dětí. Podpořené organizace poskytují služby v terénu tak, aby ohrožené rodiny s dětmi dostaly pomoc včas a nemuselo dojít k odebrání dítěte. Nadace rovněž podporovala hospicovou péči a osvětové aktivity.

Z konkrétních aktivit v České republice v roce 2024 lze jmenovat spolupráci s dalšími nadacemi, nadačními fondy a odborníky při vzniku prvního českého nadačního kodexu, který obsahuje řadu doporučení pro dobrou a zodpovědnou správu filantropických organizací. V rámci Iniciativy 8000důvodů se Nadace J&T v ČR rovněž podílela na prosazení ukončení existence dětských domovů pro děti do tří let, které nastalo 1. ledna 2025. 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 dárce i veřejnost, že s darovanými prostředky je hospodařeno adekvátně, transparentně a nadace plní své poslání.

Na Slovensku se v roce 2024 Nadácia J&T stala součástí komise zabývající se odebíráním dětí z rodin s cílem zvýšit prevenci a práci v rodinách, které by v důsledku znamenaly snížení počtu odnětí dětí. V rámci Iniciativy – Síla rodiny se Nadácia J&T ve spolupráci s Ministerstvem práce, sociálních věcí a rodiny Slovenské republiky angažovala při vypracování analýzy, která by měla pomoci ke zlepšení postavení pěstounů a svěřených dětí.

VIZE 2025

Chceme být bankou, která přitahuje úspěch a pomáhá ho tvořit, chceme být spolehlivým partnerem pro naše klienty, naše akcionáře i celou společnost. A to díky znalostem a schopnosti vytvářet hodnotu a odhodlání/orientaci k dlouhodobé kvalitě. Naším cílem je stát se synonymem pro investice a financování, kde klíčovou roli hraje osobní přístup a špičkové poradenství. Očekávané ekonomické oživení v roce 2025, podpořené rostoucí spotřebitelskou důvěrou a stabilizovanou inflací v České republice, vytváří pro naše plány příznivé podmínky.

Partnerství

Věříme v budování skutečných, dlouhodobých vztahů založených na důvěře, respektu a individuálním přístupu. Nejsme pouze poskytovatelem finančních produktů – jsme poradci, kteří se zajímají o to, co je pro klienta opravdu důležité. Chceme porozumět životnímu příběhu každého klienta a jeho cílům, ať už jde o zajištění rodinného majetku, expanzi firmy, nebo zásadní investiční rozhodnutí. Chceme být seniorním partnerem, kterému zavoláte, když se rozhodujete o prodeji firmy, plánujete významnou investici nebo řešíte strategické otázky. Naše poradenství stojí na hlubokém porozumění trhům, důkladné analýze a schopnosti propojit jednotlivé aspekty majetku klienta do smysluplného celku. Nehledáme univerzální řešení, ale navrhujeme strategie šité na míru.

Digitalizace

Technologie jsou důležité, ale nikdy by neměly nahradit osobní přístup. Naší vizí je propojit to nejlepší z obou světů – moderní digitální nástroje a autentický lidský kontakt. Investujeme do digitalizace, protože víme, že efektivní technologie uvolňuje ruce našim poradcům, aby se mohli více věnovat tomu, na čem opravdu záleží: vztahům s klienty. Naše nové digitální kanály nejsou jenom o moderním designu. Jde o zásadní změnu, která umožní rozvíjet nové služby a přizpůsobit je aktuálním potřebám klientů. Chceme nabídnout hybridní model – takový, kde si klient může snadno spravovat základní operace online, ale když přijde na důležitá rozhodnutí, má k dispozici odborníka, který mu pomůže. Technologie jsou pro nás nástrojem, ne cílem.

Úvěrové portfolio a diverzifikace

Stabilní růst nevzniká náhodou. Je výsledkem promyšlených rozhodnutí, správného načasování a odvahy rozvíjet nové příležitosti. Proto klademe důraz na rozšiřování našeho úvěrového portfolio a diverzifikaci klientské základny. Nejde nám jen o to „mít více klientů“. Chceme růst chytře – rozšiřujeme náš tým odborníků na Slovensku, posilujeme obchodní aktivity na Moravě a vstupujeme na nové trhy, jako je Polsko a Německo. Právě tyto

regiony vnímáme jako strategické oblasti, kde můžeme nabídnout naše zkušenosti a vybudovat silné partnerství. Díky kombinaci lokálních znalostí, silného zázemí a individuálního přístupu můžeme lépe řídit rizika a zároveň zajistit stabilní příjmy. Růst pro nás není jen o číslech – jde o vytváření hodnoty, která přetrvává. Navíc s oživující se ekonomikou a očekávaným růstem HDP v České republice o 2,3 % v roce 2025 vidíme příležitosti pro zdravý rozvoj našeho úvěrového portfolio.

Stabilita jako základ růstu

Bez pevného základu není možné stavět. Proto je pro nás klíčová silná kapitálová báze, která nám umožňuje nejen růst, ale také odolávat výkyvům na trhu. Usilujeme o udržení a zlepšování našeho investičního ratingu, což nám otevírá dveře na mezinárodní trhy a zvyšuje naši důvěryhodnost. Soustředíme se na diverzifikaci zdrojů financování, zvyšování stability úvěrového portfolio a rozvoj příjmů z poplatků za správu majetku. Naše strategie je o rovnováze – mezi růstem a stabilitou, mezi ambicí a odpovědností. Díky tomu dokážeme pružně reagovat na změny na trhu a zároveň si udržet dlouhodobou udržitelnost. Vzhledem k předpokládanému pokračujícímu poklesu inflace v následujícím roce očekáváme stabilnější prostředí, které podpoří investiční aktivitu.

Odpovědnost

Úspěch není jen o finančních výsledcích. Věříme, že skutečná hodnota se měří tím, jaký máme dopad na svět kolem nás. Proto podporujeme projekty, které přinášejí společnosti skutečnou hodnotu – od umění a kultury až po sportovní aktivity, které bez podpory často nemají šanci na realizaci. Naše odpovědnost není jen hezké gesto, je to součástí naší identity. Chceme být bankou, která nejen pomáhá růstu ekonomiky, ale i přispívá k rozvoji komunit, ve kterých působíme. Proto podporujeme iniciativy, které inspirují, propojují lidi a vytvářejí příležitosti.

Naše vize pro rok 2025

Chceme být lídrem v oblasti správy majetku a financování. Stavíme na osobním přístupu, odborném poradenství a odpovědném podnikání. Nejde nám jen o to, být nejlepší na trhu, ale být tím, kdo definuje, co znamená skutečně kvalitní bankovníctví.

ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ

Podle našeho nejlepšího vědomí

- účetní závěrka a konsolidovaná účetní závěrka vypracovaná v souladu s platným souborem účetních standardů podává věrný a poctivý obraz o majetku, závazcích, finanční situaci a výsledku hospodaření Banky a Skupiny za rok 2024,
- 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,
- konsolidovaná zpráva o udržitelnosti je vyhotovena v souladu se standardy pro podávání zpráv o udržitelnosti přijatými Evropskou komisí a požadavky stanovenými na základě čl. 8 odst. 4 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího rámec pro usnadnění udržitelných investic.

V Praze, dne 3. dubna 2025



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



Ing. Michal Kubeš
člen představenstva

ORGANIZAČNÍ STRUKTURA

PŘEDSTAVENSTVO J&T BANKA

[illegible]

ZPRÁVA DOZORČÍ RADY

Dozorčí rada akciové společnosti J&T BANKA, a.s., pracovala v roce 2024 v devítičlenném složení. V souladu s platnými stanovami společnosti je šest (6) členů voleno akcionáři společnosti a tři (3) členové jsou voleni zaměstnanci společnosti. V únoru 2024 byli jediným akcionářem zvolení do dozorčí rady Jozef Kollár a Marc Derydt a v březnu 2024 byl zaměstnanci do funkce člena dozorčí rady zvolen Radoslav Míšek. Dozorčí rada se při své činnosti řídila příslušnými právními předpisy, zejména zákonem o obchodních korporacích, zákonem o bankách a stanovami Banky. V průběhu roku 2024 se uskutečnily celkem čtyři (4) řádná 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 2024 ověřenou externím auditorem, kterým je společnost Ernst & Young Audit s. r. o. Podle výroku auditora ze dne 3. dubna 2025 účetní závěrka podává ve všech významných ohledech věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti J&T BANKA, a.s. k 31. prosinci 2024 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok 2024 v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií („IFRS“). 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 2024 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 2024 a s vypořádáním hospodářského výsledku, tj. rozdělením zisku J&T BANKY, a.s., za rok 2024 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: IRVT US 3N

Currency: USD, GBP

DZ Bank AG

Frankfurt am Main, Germany

SWIFT: GENO DE FF

Currency: USD

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.

Shenzhen, 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 konsolidované výroční finanční zprávy podle § 118 odst. 4 zákona o podnikání na kapitálovém trhu, kterou Banka zveřejňuje jako emitent cenných papírů přijatých k obchodování na regulovaném trhu.

SPRÁVA SPOLEČNOSTI A KODEX

V rámci své správy dodržuje Banka 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 2024 nedošlo k žádným zásadním změnám, jež by měly nepříznivý vliv na standardy a řízení Banky.

Nejvyšším orgánem Banky je valná hromada. Vedoucím orgánem Banky jsou pak v souladu se zákonem o podnikání na kapitálovém trhu představenstvo a dozorčí rada. Uvedené 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. Dále Banka zřídila i další odborné výbory, konkrétně výbor pro odměňování, výbor pro řízení aktiv a pasiv, investiční výbor, úvěrový výbor, výkonový výbor ČR, obchodní výbor ČR, projektový výbor, bezpečnostní výbor, výbor pro operační riziko a škody, výbor pro investiční nástroje, výbor pro Recovery a Resolution, výbor pro ESG, výkonový výbor SR a obchodní výbor SR. Složení, stejně jako postupy výše uvedených 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, 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 SI-1 Zprávy. 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 jejích 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 2024 byl ve výši 1 974,4 mil. Kč (v roce 2023: 1 414,6 mil. Kč), za rok 2024 tento odvod činil 39,5 mil. Kč (v roce 2023: 28,3 mil. Kč). Banka v průběhu roku 2024 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 účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií a nastavení kontrol

v účetnictví Banky je odpovědný Ekonomický odbor Banky. Ekonomický odbor Banky nastavuje i pravidla a metodiku 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 konsolidované výroční finanční zprávě.

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

Za rok 2024 byl Bance a Skupině auditorem účtován za auditorské a ostatní služby následující objem peněžních prostředků:

Odměny za rok 2024 v tis. Kč	Ernst & Young Audit, s.r.o.	Jiné společnosti ze sítě EY	Celkem
Povinný audit účetní závěrky Banka	15 051	3 701	18 752
Ostatní ověřovací a jiné služby Banka	11 996	2 143	14 139
Povinný audit účetní závěrky Skupina	1 004	-	1 004
Ostatní ověřovací a jiné služby Skupina	74	-	74

ÚDAJE O CENNÝCH PAPÍRECH A PRÁVECH
A POVINNOSTECH S NIMI SPOJENÝCH

Údaje o cenných papírech představujících podíl
na emitentovi

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.

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. V květnu 2024 ratingová agentura potvrdila úroveň ratingů přidělených Bance.

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 se řídí ustanovením zákona 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 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 zákonem o obchodních korporacích a platnými stanovami Banky. Další informace k výkonu jediného akcionáře, resp. k působnosti valné hromady jsou uvedeny v následující kapitole Orgány a odborné výbory Banky.

Údaje o podřízených nezajištěných výnosových
certifikátech

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

Název certifikátu	ISIN	Datum emise	Měna	Úroková sazba	Jmenovitá hodnota	Objem upsané emise
J&T BANKA 10 % PERP	CZ0003704249	30.06.2014	CZK	10,00 % p.a.	100 000 CZK	1 000 mil. CZK
J&T BK II 9 % PERP	CZ0003704413	21.09.2015	CZK	9,00 % p.a.	100 000 CZK	1 000 mil. CZK
J&T BK III 9 % PERP	CZ0003704421	14.12.2015	EUR	9,00 % p.a.	5 000 EUR	21 mil. EUR
J&T BK 6,50 % PERP	CZ0003706517	23.08.2021	CZK	6,50 % p.a.	100 000 CZK	1 300 mil. CZK
J&T BK 7,00 % PERP	CZ0003707275	29.06.2022	EUR	7,00 % p.a.	1 000 EUR	200 mil. 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 omezitelných požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 jsou certifikáty zahrnuty do vedlejšího kapitálu Tier 1 Banky.

Dne 19. dubna 2024 udělila ČNB Skupině dle článku 78 nařízení EU o omezitelných požadavcích na úvěrové instituce (dále jen „nařízení“) souhlas se splacením kapitálových nástrojů s ISIN CZ0003704249 v celkovém objemu 1 000 mil. Kč, a také pro ISIN CZ0003704421 v celkovém objemu 21 mil. EUR. Souhlas byl vydán na základě žádosti Skupiny dle článku 77 odst. 1 nařízení ke splacení vybraných kapitálových nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu Tier 1. Certifikáty s ISIN CZ0003704421 byly splaceny dne 22. června 2024 ve výši 575 mil. Kč denominované v EUR v objemu 21 mil. EUR. Certifikáty s ISIN CZ0003704249 byly splaceny 15. července 2024 ve výši 1 000 mil. Kč.

Certifikáty jsou obchodovány na Burze cenných papírů Praha, a.s. a objem emitovaných certifikátů dosáhl k 31. prosinci 2024 výše 7 293 mil. Kč (2023: 8 868 mil. Kč).

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.

Údaje o emitovaných dluhových cenných papírech

Banka emitovala následující dluhové cenné papíry:

MREL dluhopisy představují nepodmíněné, nezajištěné a nepodřízené závazky emitenta započítávané do minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky (MREL) Banky.

Dluhopisy XS2705065188 (Eurodluhopisy) jsou dluhové cenné papíry vydané podle anglického práva a byly přijaty k obchodování na Luxembourg Stock Exchange (Bourse de Luxembourg, LuxSE) v Lucembursku a na Burze cenných papírů Praha v České republice. Konečná splatnost Eurodluhopisů je 26. října 2026. Emitent má možnost Eurodluhopisy předčasně splatit (call opce emitenta) k 26. říjnu 2025.

Dluhopisy CZ0003707705 (Dluhopisy) jsou dluhové cenné papíry vydané podle českého práva a byly přijaty k obchodování na Burze cenných papírů Praha v České republice. Konečná splatnost Dluhopisů je 13. prosince 2027. Emitent má možnost Dluhopisy předčasně splatit (call opce emitenta) počínaje dnem, ve kterém uplyne čtvrté výročí od data emise.

Předčasné splacení MREL dluhopisů je podmíněno udělením souhlasu ze strany regulátora (ČNB). Regulátor může za určitých podmínek přijmout opatření, která mohou trvale snížit, zrušit nebo odepsat jakoukoli část jmenovité hodnoty MREL dluhopisů, konvertovat celou nebo jakoukoli část jmenovité hodnoty MREL dluhopisů (včetně odpovídajícího alikvótního úrokového výnosu) na akcie nebo jiné nástroje kmenového kapitálu Tier 1 emitenta či změnit výši splatného úrokového výnosu, den výplaty nebo jinak změnit emisní podmínky MREL dluhopisů.

Dluhopisy CZ0003709339 (Podřízené dluhopisy) představují nepodmíněné, nezajištěné a podřízené závazky emitenta podle § 34 zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech a § 172 zákona č. 182/2006 Sb., insolvenčního zákona, a jsou kapitálovým nástrojem tvořícím součást Tier 2 kapitálu Banky podle čl. 62a nařízení (EU) č. 575/2013. Podřízené dluhopisy jsou dluhové cenné papíry vydané podle českého práva. V případě úpadku budou pohledávky vyplývající z Podřízených dluhopisů uspokojeny až po uspokojení všech ostatních nepodřízených a nezajištěných věřitelů, včetně držitelů MREL dluhopisů s výjimkami stanovenými v prospektu. Podřízené dluhopisy byly přijaty k obchodování na Burze cenných papírů Praha v České republice. Konečná splatnost Podřízených dluhopisů je 4. prosince 2034. Emitent má možnost Podřízené dluhopisy předčasně splatit (call opce emitenta) k 4. prosinci 2029 a, nevyužije-li tuto možnost, ke každému následujícímu datu výplaty kupónu, který se po 4. prosinci 2029 bude vyplácet pololetně. Předčasné splacení Podřízených dluhopisů je podmíněno udělením souhlasu ze strany regu-

Druh	ISIN	Datum emise	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Jmenovitá hodnota	Objem upsané emise
MREL dluhopisy	CZ0003707705	13.12.2022	13.12.2027	CZK	8,00%p.a.	10 mil. CZK	300 mil. CZK
MREL dluhopisy	XS2705065188	26.10.2023	26.10.2026	EUR	7,50%p.a.	1 000 CZK	120 mil. EUR
Podřízené dluhopisy	CZ0003709339	04.12.2024	04.12.2034	CZK	6,25%p.a.	10 000 CZK	2 500 mil. CZK

látor. Regulátor může za určitých podmínek přijmout opatření, která mohou vést k odpisu nebo konverzi celé jmenovité hodnoty Podřízených dluhopisů nebo jakékoli jejich části.

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 JTFC. 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. prosince 2024 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 před-

stavenstva. 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, za stanovení pravidel, která jednoznačně formulují etické a profesní zásady a předpokládané modely chování a jednání pracovníků, za stanovení zásad řízení lidských zdrojů. Představenstvo odpovídá 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 přírůstků, 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 jakéhokoliv 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 připojují 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:

15. srpna 2024

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 FINANCE GROUP SE. V rámci Banky byl 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 – předseda	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 a 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, Staré Město, U Prašné brány 1079/3, PSČ 110 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 – předseda	aktuální
J&T ENERGY FINANCING CZK II, a. s.	06433901	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 II, a. s.	51143062	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 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 nábřeží 4, PSČ 811 02, SR	Dozorčí rada – člen	neaktuální
CZECH NEWS CENTER a. s.	02346826	Praha 10, Strašnice, náměstí Marie Schmolkové, PSČ 100 00	Dozorčí rada – předseda	neaktuální
J&T ENERGY FINANCING CZK I, a. s. v likvidaci	06433855	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	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 ENERGY FINANCING CZK IV, a. s. v likvidaci	07381158	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	neaktuální
J&T ENERGY FINANCING EUR I, a. s. v likvidaci	51142074	Bratislava – Karlova Ves, Dúbravská cesta 14, PSČ 841 04, SR	Dozorčí rada – člen	neaktuální
J&T ENERGY FINANCING EUR III, a. s. v likvidaci	51579642	Bratislava – Karlova Ves, Dúbravská cesta 14, PSČ 841 04, SR	Dozorčí rada – člen	neaktuální
J&T ENERGY FINANCING EUR VIII, a. s. v likvidaci	52491218	Bratislava – Karlova Ves, Dúbravská cesta 14, PSČ 841 04, SR	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, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	neaktuální

Štěpán Ašer, MBA

předseda představenstva a generální ředitel

Den vzniku funkce v představenstvu: 30. května 2006

Předseda představenstva od: 21. srpna 2024

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 INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.	53859111	Bratislava, Dvořákovo nábrežie 8, PSČ 811 02, SR	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
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 nábreží 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
J&T SERVICES ČR, a.s.	28168305	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – 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	Međimurska 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 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 SERVICES ČR, a.s.	28168305	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	neaktuální
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:

4. března 2024

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	neaktuální
J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.	53859111	Bratislava, Dvořákovo nábrežie 8, PSČ 811 02, SR	Dozorčí rada – člen	neaktuální
J&T Bank, a.o.	1027739 121651	115035 Moskva, Kadaševskaya nabřežnaja, 26, Ruská federace	Představenstvo – člen	neaktuální
PBI, a.s.	03633527	Praha 8, Karlín, Sokolovská 394/17, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	neaktuální

Ing. Anna Macaláková

člen představenstva

Den vzniku funkce v představenstvu:

11. června 2018

Funkční období do:

11. června 2028

Je absolventem 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 vedoucího 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 BANCE, 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 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
Honpat Invest a.s.	21720398	Praha 8, Libeň, Voctářova 2449/5, PSČ 180 00	Správní rada – člen	aktuální
J&T Mezzanine, a.s.	06605991	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Představenstvo – člen	neaktuální
365.bank, a.s.	31340890	Bratislava, Dvořákovo nábrežie 4, PSČ 811 02, SR	Dozorčí rada – člen	neaktuální
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
J&T Global Finance X., s.r.o.	07402520	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Jednatel	neaktuální
J&T Global Finance V., s.r.o. v likvidaci	47916036	Bratislava, Dvořákovo nábrežie 4, PSČ 811 02, SR	Likvidátor	neaktuální
J&T Global Finance VI., s.r.o. v likvidaci	50195131	Bratislava, Dvořákovo nábrežie 4, PSČ 811 02, SR	Likvidátor	neaktuální

Ing. Michal Kubeš

člen představenstva

Den vzniku funkce v představenstvu:

4. dubna 2024

Funkční období do:

4. dubna 2029

Michal Kubeš přišel do skupiny JTFG v roce 2007 z poradenské společnosti KPMG, kde pracoval v oddělení finančních institucí. Od té doby ve skupině JTFG působil na několika pozicích od poradce představenstva, přes skupinového manažera rizik po ekonomického ředitele a člena představenstva v J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOSTI, a.s. Od roku 2023 se pak primárně věnuje Bance jako výkonný ředitel pro finanční úsek. V rámci Banky je odpovědný za finanční úsek, provoz, compliance a pobočku v Německu.

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

Společnost	IČO	Sídlo	Funkce	Stav
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	47672684	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.	53859111	Bratislava, Dvořákovo nábrežie 4, PSČ 811 02, SR	Dozorčí rada – člen	aktuální
AMISTA investiční společnost, a.s.	27437558	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
Nadace Nomeolvides	22345027	Praha 9, Horní Počernice, V humnech 2876/16, PSČ 193 00	Správní rada – předseda	aktuální
Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.	03451488	Praha 1, Staré Město, Hyberská 1009/24, PSČ 110 00	Dozorčí rada – člen	neaktuální
J&T NOVA Hotels SICAV, a.s.	09641173	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	neaktuální
JTPI CZ, a.s., v likvidaci	09285164	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	neaktuální
J&T PROPERTY OPPORTUNITIES SICAV, a.s.	09287671	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	neaktuální

Ing. Petr Vodička

člen představenstva

Den vzniku funkce v představenstvu:

2. prosince 2024

Funkční období do:

2. prosince 2029

Petr Vodička přišel do skupiny JTFG v roce 2003 a od té doby zde zastával několik významných manažerských funkcí v oblasti finančních trhů zaměřených na provoz a rozvoj úseku. V rámci Banky je zodpovědný za směřování v oblasti finančních trhů, která hraje zásadní roli v řízení obchodních aktivit Banky, ale také za správu portfolií, řízení likvidity a v neposlední řadě za celkové řízení rizik.

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

Společnost	IČO	Sídlo	Funkce	Stav
Společenství vlastníků domu č. p. 435 v obci Vítkovice, Horní Míšečky	07792409	Vítkovice, č. p. 435, PSČ 512 38	Výbor – místopředseda	aktuální

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 9 členů s tím, že 6 členů volí jediný akcionář a 3 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 do-

zorčí rady svolává předseda dozorčí rady. Předseda dozorčí rady je povinen svolat zasedání dozorčí rady bez zbytečného odkladu na žádost jakéhokoli 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 připojují 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	Dozorčí rada – předseda	aktuální
ATLANTIK finanční trhy, a.s.,	26218062	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
Equity Holding, a.s.,	10005005	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Představenstvo – předseda	aktuální
Nadace J&T	27162524	Praha 1, malá Strana, 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
J&T SERVICES ČR, a.s.	28168305	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – předseda	neaktuální
Geodezie Brno, a.s. v likvidaci	46345906	Brno, Dornych 47, PSČ 602 00	Dozorčí rada – předseda	neaktuální

Ing. Ivan Jakabovič

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 nábrežie 8, PSČ 811 02, SR	Představenstvo – předseda	aktuální
J & T Securities, s.r.o. v likvidaci	31366431	Bratislava, Dvořákovo nábrežie 8, PSČ 811 02, SR	Jednatel	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, PSČ 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 nábreží 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/II, 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, Italská 2581/67, 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	Dozorčí rada – člen	aktuální
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 21I, 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, Sobětky 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 SOBĚTICE s.r.o.	46886087	Klatovy, Sobětky 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
Ždár Chudenice s.r.o.	49789775	Klatovy, Soběčice 75, PSČ 339 01	Jednatel	aktuální
EUROFARMS JIHLAVA s.r.o.	25252895	Jihlava, Heroltice 65, PSČ 586 01	Jednatel	aktuální
JTZE Soběčice 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
Blumenaugen s.r.o.	11774169	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Jednatel	aktuální
Ekofarma Čachrov s.r.o.	11935332	Klatovy, Soběčice 75, PSČ 339 01	Jednatel	aktuální
Rohan D one, 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.	31436846	Zbely, Poľnohospodárska 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.	47852291	Farná 1545, PSČ 935 66	Jednatel	aktuální
Poľnohospodárske družstvo Podhorany	00614041	Podhorany 220, PSČ 951 46	Představenstvo – člen	aktuální
Agro Odersko, a.s.	25366726	Odry, tř. Osvobození 25, PSČ 742 35	Správní rada – člen	aktuální
JTZ global a.s.	09030310	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Představenstvo – člen	aktuální
Rohan D three, s.r.o.	19396121	Praha 8, Karlín, U Sluncové 666/12a, PSČ 186 00	Jednatel	aktuální
Rohan D four, s.r.o.	19396007	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Jednatel	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
Skytoll CZ s.r.o., v likvidaci	03344584	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Jednatel	neaktuální
Stadion Eden, a.s.	24128295	Praha 10, Vršovice, U Slavie 1540/2a, PSČ 100 00	Představenstvo – člen	neaktuální

Mgr. Jozef Šepetka

člen dozorčí rady

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	aktuální
Nadační fond Smetanova	22170260	Litomyšl, Záhradní, Jiráskova 133, PSČ 570 01	Správní rada – člen, zakladatel	aktuální
Společenství V Podbabě 2738, Praha 6	01507672	Praha 6, Dejvice, V Podbabě 2738/12, PSČ 160 00	Výbor – člen	aktuální
Společenství vlastníků v domě Žikova 708	27426955	Praha 6, Dejvice, Žikova 5/čp. 708, PSČ 160 00	Výbor – místopředseda	aktuální

Jitka Šustová

člen dozorčí rady

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 ředitele 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 absolventem 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.

Jozef Kollár

člen dozorčí rady

Den vzniku funkce v dozorčí radě:

26. února 2024

Funkční období do:

26. února 2029

Vystudoval Ekonomickou univerzitu v Bratislavě, dále absolvoval Slovenskou akademii věd a ve studiu pokračoval ve Spojených státech amerických na University of Wisconsin, Oklahoma City University a následně na Yokohama University v Japonsku. V sektoru bankovníctví se pohybuje od roku 1990, působil jako ředitel odboru ve Státní bance československé, později se stal členem představenstva a CEO Volksbank AG. V letech 2010 až 2016 byl poslancem v Parlamentu Slovenské republiky a následně prvním místopředsedou Mezinárodní investiční banky v Budapešti.

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

Marc Derydt

člen dozorčí rady

Den vzniku funkce v dozorčí radě:

26. února 2024

Funkční období do:

26. února 2029

Marc Derydt je absolventem HEC Liège a absolvoval výkonné vzdělávací programy na Wharton School a Harvard Business School. Svou kariéru začal jako auditor ve společnosti V. Emons a poté pracoval jako Audit Manager v KPMG Belgium. Vedl interní audit ve společnosti Glaverbel Group a od roku 1997 do roku 2022 působil jako Head of Audit ve společnosti KPMG Slovensko. V letech 2016 až 2023 byl CEE Head of Audit ve společnosti KPMG CEE, kde koordinoval práci více než 2 500 auditorů.

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

Ing. Radoslav Míšek

člen dozorčí rady zvolený zaměstnanci

Den vzniku funkce v dozorčí radě:

15. března 2024

Funkční období do:

15. března 2029

V Bance pracuje od roku 2006, aktuálně na pozici ředitele divize Řízení rizik. V březnu 2024 byl do funkce člena dozorčí rady zvolen zaměstnanci Banky.

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

Společnost	IČO	Sídlo	Funkce	Stav
Odborná společnost filatelistických studií, pobočný spolek Svazu českých filatelistů, z.s.	22383506	Praha 1, Nové Město, Klimentská 2062/6, PSČ 110 00	Kontrolor	aktuální

Výbor pro audit

Výbor pro audit (dále jen „VPA“) je zřízen stanovami 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, a to z dozorčí rady nebo třetích osob. Nejméně jeden člen VPA je nezávislý na Bance a musí mít nejméně tříleté zkušenosti z oblasti účetnictví nebo povinného auditu.

K 31. prosinci 2024 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 2024 bylo složení ALCO následující:

Jméno Funkce člena

Jméno	Funkce člena
Kováč Igor, Ing.	předseda ALCO, člen představenstva
Ašer Štěpán, MBA	člen ALCO, člen představenstva
Kotek Jan, Ing.	člen ALCO, člen představenstva
Macaláková Anna, Ing.	člen ALCO, člen představenstva
Kubeš Michal, Ing.	člen ALCO, člen představenstva

ALCO se schází zpravidla jedenkrát měsíčně na pravidelném zasedání. ALCO je usnášeníschopný, jeli 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 parametry 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 likvidních 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 2024 bylo složení IV následující:

Jméno	Funkce člena
Míšek Radoslav, Ing., Ph.D.	předseda IV, ředitel odboru Řízení rizik
Vodička Petr, Ing.	člen IV, člen představenstva
Kubeš Michal, Ing.	člen IV, člen představenstva
Pavlík Jan, Ing.	člen IV, ředitel odboru Finanční trhy ČR cizí účet
Kováč Igor, Ing.	člen IV, člen představenstva
Staník Damián, Ing.	člen IV, ředitel úseku Ekonomického

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 dává představenstvu Banky doporučení ke schválení Nadlimitního aktivního obchodu nebo změny podmínek Nadlimitního aktivního obchodu; v případě aktivního obchodu Banky nad 10 mil. EUR (v rámci celkové angažovanosti členů skupiny regulovaného konsolidačního celku JTFG, vůči klientovi) zohlední ÚV při svém doporučení i stanovisko Skupinového úvěrového výboru JTFG, o kterém představenstvo Banky také informuje včetně případného rozhodnutí Executive Committee JTFG o neprovedení obchodu, schvaluje aktivní obchod dceřiné společnosti Banky, jehož výše přesahuje 25 mil. Kč (v rámci celkové angažovanosti aktivních obchodů dceřiné společnosti vůči klientovi), případně i aktivní obchod nižší, požádá-li o to dceřiná společnost; schvaluje metodu vymáhání nevýkonného Podlimitního aktivního obchodu a dává představenstvu Banky doporučení ke schválení metody vymáhání nevýkonného Nadlimitního aktivního obchodu.

Dále vede evidenci aktivních obchodů, které byly schváleny s udělením výjimky od platné metodiky k aktivním obchodům, a na zá-

kladě návrhu divize Řízení kreditních rizik projednává a rozhoduje o kategorizaci pohledávek z aktivních obchodů. Předsedu a členy ÚV jmenuje a odvolává představenstvo Banky.

K 31. prosinci 2024 bylo složení ÚV následující:

Jméno	Funkce člena
Hejduk Tomáš, Ing.	předseda ÚV, ředitel divize Řízení kreditních rizik
Szutányi Ladislav, Mgr.	člen ÚV, ředitel odboru Administrace aktivních obchodů
Goláš Jan, Ing.	člen ÚV, ředitel odboru Workout
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.

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, regulačních 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 2024 bylo složení PV následující:

Jméno	Funkce člena
Rokos Ladislav	předseda PV, ředitel úseku Provoz ČR
Klimíček Tomáš, Ing.	člen PV, poradce představenstva
Macaláková Anna, Ing.	člen PV, člen představenstva
Tkáčová Alena, Ing.	člen PV, ředitel úseku Obchod ČR
Vodička Petr, Ing.	člen PV, člen představenstva
Kotek Jan, Ing.	člen PV, člen představenstva
Kottink Pavel, Ing.	člen PV, ředitel úseku Informační systémy
Jech Konstantin, Ing.	člen PV, ředitel odboru Bezpečnost
Staník Damián, Ing.	člen PV, ředitel úseku Ekonomického

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.

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, regulačních požadavků a obchodních plánů. Předsedu a členy VV ČR jmenuje a odvolává představenstvo Banky.

K 31. prosinci 2024 bylo složení VV ČR následující:

Jméno	Funkce člena
Klimíček Tomáš, Ing.	předseda VV ČR, poradce představenstva
Jech Konstantin, Ing.	člen VV ČR, ředitel odboru Bezpečnost
Kotek Jan, Ing.	člen VV ČR, člen představenstva
Kottink Pavel, Ing.	člen VV ČR, ředitel úseku Informační systémy
Rokos Ladislav	člen VV ČR, ředitel úseku Provoz ČR
Staník Damián, Ing.	člen VV ČR, ředitel úseku Ekonomického
Tkáčová Alena, Ing.	člen VV ČR, ředitel úseku Obchod ČR
Vodička Petr, Ing.	člen VV ČR, člen představenstva

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 2024 bylo složení OV ČR následující:

Jméno	Funkce člena
Tkáčová Alena, Ing.	předseda OV ČR, ředitel 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.

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 bez-

pečnosti 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 2024 bylo složení BV následující:

Jméno Funkce člena

Jméno	Funkce člena
Jech Konstantin, Ing.	předseda BV, ředitel odboru Bezpečnost
Ašer Štěpán, MBA	člen BV, předseda představenstva
Broschinski Petr	člen BV, architekt kybernetické bezpečnosti
Gajdoš Jan, Ing.	člen BV, manažer fyzické bezpečnosti
Husár Marian, Mgr. Ing. M. Jur., LL. M.	člen BV, ředitel úseku Právního
Janík Tomáš, Ing.	člen BV, ředitel divize Provoz SR
Kottink Pavel, Ing.	člen BV, ředitel úseku Informační systémy
Macálka Vladimír, Mgr.	člen BV, ředitel odboru Compliance
Morávek Martin, Ing.	člen BV, business konzultant senior SR
Nouza Pavel, Ing.	člen VB, interní auditor
Rokos Ladislav	člen BV, ředitel úseku Provoz ČR
Briaková Veronika, JUDr.	člen BV, specialista pro oblast compliance a GDPR (organizační složka J&T BANKY SR)
Kadlecová Tereza, Mgr.	člen BV, skupinový pověřenec pro ochranu osobních údajů

BV se schází zpravidla jedenkrát za čtvrtletí na pravidelném zasedání. BV je usnášeníschopný, 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 2024 bylo složení ORLC následující:

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

ORLC se schází zpravidla jedenkrát měsíčně na pravidelném zasedání. ORLC je usnášeníschopný, 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 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, finanční 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 prověření, zda náklady a poplatky za produkt jsou slučitelné s potřebami, cíli a charak-

teristikami příslušného cílového trhu, stanovuje definice klient-ských 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 2024 bylo složení VIN následující:

Jméno	Funkce člena
Vodička Petr, Ing.	předseda VIN, člen představenstva
Tkáčová Alena, Ing.	člen VIN, ředitel úseku Obchod ČR
Macaláková Anna, Ing.	člen VIN, člen 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.

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 bankovních 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, regulačních 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 2024 bylo složení VV SR následující:

Jméno	Funkce člena
Macaláková Anna, Ing.	předseda VV SR, člen představenstva
Tereková Mária, Ing.	člen VV SR, ředitel odboru Ekonomického SR
Janík Tomáš, Ing.	člen VV SR, ředitel divize Provoz SR
Segeč Ondrej, Ing.	člen VV SR, ředitel odboru Privátní bankovníctví SR
Čederlová Monika, Mgr.	člen VV SR, ředitel 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.	člen VV SR, člen statutárního orgánu
Pohanková Pavla	člen VV SR, marketingový specialista

VV SR se schází zpravidla jedenkrát týdně na pravidelném zasedání. VV SR je usnášeníschopný, 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 2024 bylo složení OV SR následující:

Jméno	Funkce člena
Macaláková Anna, Ing.	předseda OV SR, člen představenstva
Janík Tomáš, Ing.	člen OV SR, ředitel divize Provoz SR
Čederlová Monika, Mgr.	člen OV SR, ředitel odboru Komfort SR
Segeč Ondrej, Ing.	člen OV SR, ředitel odboru Privátní bankovníctví SR
Pohanková Pavla	člen OV SR, marketingový specialista
Belejík Marián	člen OV SR, ředitel odboru Business support divize Provoz SR

OV SR se schází zpravidla jedenkrát týdně na pravidelném zasedání. OV SR je usnášeníschopný, 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 změn 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 2024 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
Kollár Jozef, Ing. Ph.D	člen VPO, člen dozorčí rady
Šustová Jitka	člen VPO, ředitel odboru Ekonomického ČR
Vinšová Eva, MBA	člen VPO, ředitel HR J&T SERVICES ČR, a.s.

VPO se schází minimálně jedenkrát ročně, případně na vyžádání dozorčí rady Banky. VPO je usnášeníschopný, 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.

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 2024 bylo složení VRR následující:

Jméno	Funkce člena
Míšek Radoslav, Ing., Ph.D.	předseda VRR, ředitel odboru Řízení rizik
Veselá Monika, Ing.	člen VRR, PR Manager
Macálka Vladimír, Mgr.	člen VRR, ředitel odboru Compliance
Tomeš Libor, Ing.	člen VRR, ředitel odboru Business architektura
Husár Marian, Mgr. Ing. M.Jur. LL.M.	člen VRR, ředitel úseku Právního
Šedivý Libor, Ing.	člen VRR, ředitel CIO office
Mikoš Marek, Ing.	člen VRR, interní auditor – oblast účetnictví a výkaznictví (od 6.3.2024)
Večerek Jan, Ing.	člen VRR, vedoucí oddělení Business Support divize Finanční (od 26.6.2024)

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.

Výbor pro ESG

Výbor pro ESG (dále jen „VESG“) je zřízen představenstvem Banky. Hlavním cílem a účelem zřízení je projednávání téma ESG na úrovni kolektivního orgánu. Dalším cílem ESG je zodpovědnost za strategická rozhodnutí, řízení environmentálních a klimatických rizik a tvorbu tranzičních plánů ve střednědobém i dlouhodobém horizontu, VESG také nastavuje a vyhodnocuje klíčové ukazatele výkonnosti (KPIs) v oblasti lidských zdrojů a governance. Předsedu a členy VESG jmenuje a odvolává představenstvo Banky.

K 31. prosinci 2024 bylo složení VESG následující:

Jméno	Funkce člena
Tóth Petr, Ing.	předseda VESG, vedoucí oddělení Řízení nefinančních rizik
Hejduk Tomáš, Ing.	člen VESG, ředitel divize Řízení kreditních rizik
Janík Tomáš, Ing.	člen VESG, ředitel divize Provoz SR
Kovács Jozef, Ing.	člen VESG, ředitel odboru Large Corporates
Kubeš Michal, Ing.	člen VESG, člen představenstva
Macálka Vladimír, Mgr.	člen VESG, ředitel odboru Compliance
Míšek Radoslav, Ing., Ph.D.	člen VESG, ředitel odboru Řízení rizik
Rokos Ladislav	člen VESG, ředitel úseku Provoz ČR
Vinšová Eva, MBA	člen VESG, ředitel HR J&T SERVICES ČR, a.s.
Vodička Petr, Ing.	člen VESG, člen představenstva

VESG se schází zpravidla čtyřikrát do roka. VESG je usnášitelný, je-li přítomna alespoň nadpoloviční většina jeho členů, přičemž rozhoduje nadpoloviční většina všech členů. Mezi jednotlivými zasedáními může VESG jednat, resp. rozhodnout, formou hlasování per rollam. Zasedání svolává pozvánkou zaslanou e-mailem tajemník VESG. Návrh programu zasedání VESG připravuje a podněty shromažďuje tajemník. Návrh na program předkládají tajemníkovi VESG jednotliví členové výboru, který připravuje program zasedání. Ředitelé odborů a jiní zaměstnanci Banky jsou oprávněni předkládat na program zasedání VESG materiály po jejich předběžném odsouhlasení členem VESG.

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 (dále jen „Směrnice“) 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 zpravidla 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 omezení, případně plnému, nepřiznání pohyblivé složky odměny. Banka nepoužívá možnost zpětného vymáhání odměny (tzv. clawback), pokud to není v konkrétním případě umožněno legislativou ČR platnou v oblasti pracovního práva. Případy zaměstnanců, kteří jsou motivová-

ni 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 založený 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 významných personálních změn se upravuje i v průběhu roku. Analýza podléhá kontrole interního auditu jedenkrát ročně.

V roce 2024 byli identifikováni jako Risk Takers:

- členové představenstva a dozorčí rady Banky,
- statutární orgány společností ve skupině mateřské společnosti JTFG,
- klíčoví zaměstnanci (ředitelé úseků Banky – 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 v pracovní smlouvě. Od-

měna 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 a 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 vyplácena 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. Výdání nepeněžní části je posunuto o jeden rok a v dalších letech je připisována v poměru 0 % – 8 % – 8 % – 8 % – 8 %.

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 vyplácena 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.

Hranice velmi vysoké odměny 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 vyplácena 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 kapitálový nástroj 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 2024 činila celkem 170,1 mil. Kč (2023: 161,1 mil. Kč), přičemž byla rozdělena mezi 13 osob (2023: 14), členů představenstva a vedoucích pracovníků a 9 osob (2023: 6) v dozorčí radě. Členové představenstva za rok 2024 od mateřské společnosti obdrželi odměny ze mzdy ve výši 93,9 mil. Kč a 1,9 mil. Kč z titulu výkonu funkce (2023: 96,3 mil. Kč a 2,9 mil. Kč). Členové dozorčí rady obdrželi odměny ze mzdy ve výši 11,3 mil. Kč (2023: 6,7 mil. Kč). Ostatní osoby s řídicí pravomocí obdrželi od mateřské společnosti peněžité příjmy z odměn ze mzdy ve výši 62,4 mil. Kč (2023: 55 mil. Kč). Členové dozorčí rady obdrželi dále odměny z titulu výkonu funkce ve výši 0,6 mil. Kč (2023: 0,2 mil. Kč). Za rok 2024 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 2024 byla v jednom případě 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

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 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 2024 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.

VÝZNAMNÁ SOUDNÍ ŘÍZENÍ

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. Aktuálně Banka očekává, že jí může být doručena odpůrčí žaloba ve věci úvěrové expozice Banky v zahraničí. Z důvodu možného závazku vyplývajícího z takového potenciálního sporu Banka vytvořila rezervu v souladu s IAS 37.

VÝZNAMNÉ SMLOUVY

Významné transakce Banky v roce 2024 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 jakéhokoli konfliktu zájmů mezi povinnostmi osob v představenstvu nebo dozorčí radě ve vztahu k Bance a jejich soukromými zájmy a jinými povinnostmi.



Dílo ze série Chodba Michala Pěchoučka je součástí sbírky umění Magnus Art, kterou J&T Banka v roce 2024 věnovala Národní galerii Praha.

Dílo Pára nad hrncem Vladimíra Kokolii je součástí
sbírky umění Magnus Art, kterou J&T Banka v roce
2024 věnovala Národní galerii Praha



6,30
mld. Kč

ČISTÝ ZISK PO ZDANĚNÍ
NA KONSOLIDOVANÉ BÁZI



Dílo Flip Petra Nikla je součástí sbírky umění
Magnus Art, kterou J&T Banka v roce 2024
věnovala Národní galerii Praha.

OBEČNÉ INFORMACE

ESRS 2: OBEČNÉ INFORMACE

BP-1: Obecný základ pro přípravu prohlášení o udržitelnosti

Konsolidovaná zpráva o udržitelnosti byla zpracována za skupinu J&T BANKY (tj. je vypracována na konsolidovaném základě) a zohledňuje samotnou banku J&T BANKA, a.s. a její dvě pobočky jako konsolidující entitu (označované dále jako Banka) i všechny její dceřiné společnosti (označované souhrnně spolu s Bankou jako Skupina). Rozsah konsolidace nefinančních údajů je stejný jako u účetní závěrky. Konsolidované nefinanční údaje (vč. kvantitativních dat) tedy zahrnují Banku a jí ovládané dceřiné společnosti.

Pro fiskální rok 2024 má Skupina zákonnou povinnost poskytovat nefinanční informace ve smyslu zákona o účetnictví (zákon č. 563/1991 Sb., ve znění pozdějších předpisů) a směrnice 2013/34/EU ve znění pozdějších předpisů (vč. směrnice EU 2022/2464, tzv. CSRD). Konsolidovaná zpráva o udržitelnosti je připravena dle Evropských standardů pro podávání zpráv o udržitelnosti (ESRS), tj. nařízení EU 2023/2772. Rok 2024 je prvním vykazovacím obdobím, pro které je tato zpráva zveřejněna.

Před zveřejněním byla tato zpráva schválena představenstvem a dozorčí radou Banky, které potvrdily, že tato zpráva je v souladu s platnými předpisy.

Žádné subjekty Skupiny nejsou povinny sestavovat individuální výkazy udržitelnosti ESRS, a proto nevyužívají výjimku pro individuální výkaznictví udržitelnosti.

Prohlášení o udržitelnosti ESRS se vztahuje na vlastní činnost a na předcházející a navazující hodnotový řetězec Skupiny. Další podrobnosti o hodnotovém řetězci jsou uvedeny v dalších částech této zprávy.

Skupina nevyužila možnosti vynechat konkrétní informace týkající se duševního vlastnictví, know-how nebo výsledkům inovací (jak je uvedeno v ESRS 1, bod 7.7 Utažované a citlivé informace a informace o duševním vlastnictví, know-how nebo výsledcích inovací).

Výjimka ze zveřejňování informací o nadcházejícím vývoji nebo záležitostech v jednání nebyla využita.

BP-2: Zveřejňování informací ve vztahu ke specifickým okolnostem

Časové horizonty

Obecně jsou posuzovány významné dopady, rizika a příležitosti v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu. Sku-

pina se při této analýze řídila časovými horizonty stanovenými v ESRS 1, kde:

- krátkodobý – následujících 12 měsíců;
- střednědobý – 1-5 let;
- dlouhodobý – více než 5 let.

V případě, že byly použity alternativní časové horizonty, byly tyto změny popsány v relevantních zveřejňovaných informacích a důvody pro jejich použití byly jasně uvedeny ve zprávě.

Odhady metrik u hodnotového řetězce a zdroje nejistoty odhadů

Prohlášení neobsahuje žádné metriky s údaji týkajícími se předcházejícího nebo navazujícího hodnotového řetězce, jak je povoleno podle přechodného ustanovení, s výjimkou emisí, které byly vypočítány v souladu s povolenou metodikou. Podrobnější informace o odhadech jsou uvedeny v rámci požadavků na zveřejnění týkající se výpočtu emisí skleníkových plynů dle GHG v příslušné kapitole.

Zdroje nejistoty odhadů a výsledků

Na základě zveřejnění zdrojů nejistoty odhadů a výsledků podle požadavků ESRS 1, oddílu 7.2 zdroje nejistoty odhadů a výsledků v hodnotovém řetězci zahrnují konkrétně:

- Emise skleníkových plynů – rámec 3 - v případě, kdy informace a přímé údaje o emisích skleníkových plynů v rozsahu 3 nebyla k dispozici přímo od protistrany, při odhadu emisí v rámci 3 byly použity např. údaje o výdajích za nakoupené zboží, objemech investic a údajích o emisních faktorech z renomovaných externích databází v souladu s protokolem o skleníkových plynech. Tyto odhady se mohou lišit od skutečných emisí skleníkových plynů, které protistrany vyprodukovaly.
- Emise skleníkových plynů – kategorie 15 - emise skleníkových plynů související s portfoliem úvěrů a investic Banky a Skupiny byly odhadnuty buď na základě informací poskytnutých přímo zákazníky Banky a Skupiny, nebo z finančních informací získaných z veřejných zdrojů. Pro určení příslušných emisních faktorů byla zmapována činnost zákazníků podle příslušných kódů a subkódů NACE. Skupina si je vědoma, že poskytnuté informace nejsou úplné a v prohlášení se mohou vyskytovat nepřesné údaje a odhady, které jsou založené na omezených a nedokonalých informacích.

Skupina bude v příštích obdobích vyvíjet maximální úsilí k zajištění spolehlivých způsobů pro získání těchto informací. Prohlášení neobsahuje žádné peněžní částky, jak je povoleno podle přechodného ustanovení, které by mohly podléhat vysoké míře nejistoty měření. Určitá míra nejistoty se může vztahovat i k prohlášením o budoucnosti, která jsou založena na současných očekáváních a předpokladech. Skutečné výsledky se mohou následně výrazně lišit v důsledku řady faktorů, včetně nepředvídatelného vývo-

je trhu, regulačních či technologických změn, provozních rizik či geopolitických událostí a přírodních katastrof. Vzhledem k těmto nejistotám by měly být předložené projekce posuzovány s opatrností.

Změny v přípravě nebo prezentaci informací o udržitelnosti

V přípravě nebo prezentaci informací o udržitelnosti nedošlo k žádným změnám ani nebyly zaznamenány žádné chyby ve výkaznictví, protože se jedná o první zprávu vydanou v souladu s ESRS standardy, ve které nezveřejňujeme srovnávací období kromě údajů dle Informace podle čl. 8 nařízení EU 2020/852 (resp. nařízení EU 2021/2178).

Informace vyplývající z jiné regulace

Žádné informace vyplývající z jiných předpisů nebo obecně uznávaných standardů udržitelnosti mimo standardy ESRS nebyly zahrnuty.

Začlenění informací formou odkazu

V této zprávě o udržitelnosti nebyly začleněny žádné informace formou odkazu.

GOV-1: Úloha správních, řídicích a dozorčích orgánů (SRDO)

Složení správních, řídicích a dozorčích orgánů Skupiny

Skupina řídí a kontroluje témata udržitelnosti na čtyřech samostatných organizačních úrovních – dozorčí rada, představenstvo, ESG manažer a výbor pro ESG.

Složení představenstva a dozorčí rady

Vedoucími orgány jednotlivých společností ze Skupiny jsou dozorčí rada a představenstvo, přičemž každý z nich má odlišné úlohy a odpovědnosti.

Dozorčí rada se skládá z devíti nevýkonných členů a dohlíží na výkon působnosti představenstva a činnost společnosti.

- **Josef Tkáč** – předseda dozorčí rady
- **Ivan Jakabovič** – místopředseda dozorčí rady
- **Dušan Palcr** – člen dozorčí rady
- **Jozef Šepetka** – člen dozorčí rady
- **Jozef Kollár** – člen dozorčí rady
- **Marc Derydt** – člen dozorčí rady
- **Jitka Šustová** – člen dozorčí rady zvolený zaměstnanci
- **Jaroslava Sragner** – člen dozorčí rady zvolený zaměstnanci
- **Radoslav Míšek** – člen dozorčí rady zvolený zaměstnanci

Představenstvo se skládá ze šesti výkonných členů; náleží mu obchodní vedení společnosti a rozhoduje o všech záležitostech, které nejsou vyhrazeny do působnosti valné hromady a dozorčí rady.

- **Štěpán Ašer** – generální ředitel a předseda představenstva
- **Igor Kováč** – ředitel řízení rizik a správy aktivních obchodů a člen představenstva
- **Jan Kotek** – ředitel úseku úvěrových obchodů a člen představenstva
- **Michal Kubeš** – finanční ředitel a člen představenstva
- **Petr Vodička** – ředitel úseku finančních trhů a člen představenstva
- **Anna Macaláková** – ředitel pobočky Bratislava a člen představenstva

Tato struktura zajišťuje vyvážený přístup ke správě a řízení, který kombinuje nezávislý dohled s efektivním výkonným řízením.

Procentní podíl nezávislých členů představenstva je 100 %. Nezávislostí se pro účely této informace rozumí neexistence zájmu, postavení, spojení nebo vztahu, který by, posuzováno z pohledu rozumné a informované třetí strany, mohl nepřiměřeně ovlivnit rozhodování nebo způsobit zaujatost při rozhodování.

Zastoupení zaměstnanců v dozorčí radě

Inkluzivní řízení ve Skupině se odráží i v zapojení zástupců zaměstnanců do dozorčí rady. To zajišťuje, že v procesu strategického rozhodování jsou zohledněny názory a zájmy zaměstnanců. Zástupci zaměstnanců jsou voleni transparentním a demokratickým procesem a hrají důležitou roli při poskytování informací o provozní realitě zaměstnanců.

Zkušenosti v oblasti finančních služeb a ESG

Dozorčí rada a představenstvo mají rozsáhlé zkušenosti v oblasti finančních služeb a podnikání v zemích, kde Skupina působí (Česko, Slovensko, Německo a Chorvatsko). Členové dozorčí rady mají rozsáhlé zkušenosti v oblasti bankovníctví, financí a řízení rizik, což zajišťuje řádný dohled a strategické vedení. Stejně tak je představenstvo složeno ze zkušených vedoucích pracovníků s hlubokými odbornými znalostmi v oblasti finančních operací, základních znalostí o udržitelnosti a se snahou poskytovat zákazníkům Skupiny standardní finanční produkty.

Vedení společnosti využívá pro zajištění efektivního řízení otázek udržitelnosti interní a externí experty v oblasti udržitelnosti, kteří pomáhají interpretovat významné dopady, rizika a příležitosti a dodávají další informace k tomu, jak tyto významné dopady, rizika a příležitosti řídit.

Diverzita v dozorčí radě a představenstvu

Poměr žen k celkovému počtu členů dozorčí rady a představenstva je 23 % (počet žen ku počtu mužů).

Role správních, řídicích a dozorčích orgánů Skupiny z hlediska udržitelnosti

Dozorčí rada

Dozorčí rada hraje klíčovou roli při dohledu nad řízením a strategickým směřováním. Tento orgán dohlíží, aby organizace dodržovala své závazky v oblasti udržitelnosti a plnění regulatorních požadavků. Dozorčí rada přezkoumává celkovou strategii udržitelnosti, včetně politik týkajících se environmentálních, sociálních a správních otázek (ESG). Rovněž monitoruje provádění těchto strategií a zajišťuje, aby byly v souladu s dlouhodobými cíli instituce a očekáváními zainteresovaných stran.

Představenstvo

Představenstvo Banky je odpovědné za dodržování předpisů v rámci udržitelnosti a za řízení udržitelnosti z hlediska potřeb zákazníků a strategického směřování. Představenstvo je pověřeno výkonným řízením a odpovídá za přijímání klíčových provozních rozhodnutí. Zajišťuje tak, aby byla hlediska udržitelnosti začleněna do každodenního provozu a strategických iniciativ instituce. Představenstvo úzce spolupracuje s ESG manažerem a výborem pro ESG na zavádění a monitorování politik a postupů v rámci udržitelnosti. Představenstvo je odpovědné za provádění strategie udržitelnosti a za podávání zpráv o pokroku dozorčí radě.

ESG manažer

ESG manažer zastává klíčovou roli při řízení dopadů, rizik a příležitostí ESG Skupiny. Tato pozice je také zodpovědná za vývoj a dohled nad implementací rámce Skupiny pro řízení ESG rizik. ESG manažer zajišťuje identifikaci, hodnocení a začlenění ESG rizik do celkových procesů řízení rizik. Tato role rovněž zahrnuje koordinaci s různými odděleními s cílem zajistit, aby byly aspekty ESG začleněny do všech aspektů činnosti Skupiny a rozhodovacích procesů. Pro ESG manažera pracuje tým ESG, který zahrnuje členy týmu se specifickými dovednostmi v oblasti ESG.

Výbor pro ESG

Skupina vytvořila výbor pro ESG, který se zabývá tématy ESG a podává zprávy představenstvu. Výbor pro ESG se věnuje řízení agendy udržitelného rozvoje Skupiny, dohlíží na postup řízení významných dopadů, rizik a příležitostí, monitoruje implementaci strategie udržitelnosti a zajišťuje, aby byla v souladu s dlouhodobými cíli instituce a očekáváními zainteresovaných stran. Výbor, který se skládá ze zástupců různých oddělení (např. člen představenstva, ředitel compliance, ředitelka lidských zdrojů, ředitel řízení rizik atd.), je zodpovědný za rozvoj a doporučování politik a iniciativ ESG. Monitoruje provádění těchto politik a vyhod-

nocuje jejich účinnost. Výbor pro ESG hraje také klíčovou roli při zapojování zainteresovaných stran, neboť zajišťuje, aby úsilí Skupiny v oblasti udržitelnosti bylo transparentně komunikováno a aby zpětná vazba od zainteresovaných stran byla zapracována do strategie Skupiny v oblasti ESG. Úkolem výboru pro ESG je potvrdit možné cíle týkající se dopadů, rizik a příležitostí, které pak projednává a schvaluje/upravuje představenstvo. Představenstvo bude rovněž v budoucnu sledovat plnění těchto cílů.

Role správních, řídicích a dozorčích orgánů Skupiny z hlediska chování podniku

Skupina řídí politiky a strategie týkající se chování podniku, např. omezování korupce, ochrany whistle-blowerů (zejména prostřednictvím aktuální předpisové základny, školení). Konkrétní zaměstnanci jsou pak odpovědní za vytváření a aktualizaci jim přidělených vnitřních předpisů, tedy za vytváření a aktualizaci postupů společnosti tak, aby byly v souladu se strategiemi a politikami stanovenými představenstvem, resp. v souladu s právními předpisy (návrhy vnitřních předpisů / změny vnitřních předpisů jsou následně předloženy ke schválení představenstvu). Klíčovou roli v nastavování procesů v oblasti dodržování etických pravidel, ochrany whistle-blowerů, řízení střetu zájmů a restrikce korupce a úplatkářství má ve Skupině Odbor Compliance.

Ke kolektivnímu posuzování a projednávání některých zásadních a odborných otázek představenstvo a dozorčí rada zřizují výbory. Z hlediska etiky chování Skupiny je důležitá činnost výboru pro odměňování, který přezkoumává a vyhodnocuje zásady odměňování zaměstnanců a případně navrhuje opatření ke zlepšení. Na úrovni mateřské společnosti Skupiny (J&T FINANCE GROUP SE), je zřízen výbor, jehož hlavním cílem je posuzování vhodnosti navržených a jmenovaných členů řídicích orgánů společností ze Skupiny a vhodnosti osob zastávajících klíčové funkce.

Konkrétní postupy ve Skupině, resp. dalších společnostech jsou předmětem průběžného nezávislého sledování ze strany Odboru Compliance a Odboru vnitřního auditu a kontroly, které o výsledcích svého šetření informují v rámci pravidelných zpráv představenstvo, dozorčí radu a výbor pro audit.

Expertíza správních, řídicích a dozorčích orgánů Skupiny z hlediska chování podniku

Na úrovni mateřské společnosti Skupiny (J&T FINANCE GROUP SE) je zřízen čtyřčlenný výbor pro posuzování vhodnosti osob, který má status poradního orgánu dozorčí rady. Tento výbor je odpovědný za posuzování vhodnosti navržených a jmenovaných členů statutárního orgánu, dozorčí rady a osob zastávajících klíčové funkce ve vybraných společnostech z konsolidačního celku Skupiny.

Vhodnost navržených osob je posuzována jak z hlediska jejich profesních zkušeností, tak i z hlediska schopností a vůle jednat čestně, poctivě, a věnovat dostatečný čas výkonu stanovených povinností. Při posouzení zkušeností navržené osoby je přihlíženo jak k teoretickým zkušenostem získaným prostřednictvím vzdělávání a odborné přípravy, tak k praktickým zkušenostem získaným v předešlých povoláních. Klíčová je u členů správních, řídicích a dozorčích orgánů dobrá pověst, která je nezbytným předpokladem jmenování do funkce. Jak stanoví vnitřní předpis skupiny „Posuzování vhodnosti členů řídicích orgánů a osob v klíčových funkcích“, daný člověk by měl mít dobré znalosti a relevantní zkušenosti rovněž v oblasti rizik spojených s praním špinavých peněz a financováním terorismu, zvláštní pozornost je pak věnována zkušenostem v oblasti regulačního rámce a právních požadavků.

Do procesu zajišťování vhodnosti osob je zapojen Odbor Compliance, tak, aby celý proces v případě potřeby vhodným způsobem podporoval a doplňoval. Osoby navržené do řídicích a některých dalších funkcí orgánů společností patřících do obezřetnostního celku jsou předkládány k vyjádření ohledně vhodnosti České národní bance.

Při posuzování vhodnosti se společnosti řídí jak příslušnými národními právními předpisy, tak Obecnými pokyny k posuzování vhodnosti členů vedoucího orgánu a osob v klíčových funkcích Evropského orgánu pro bankovníctví.

GOV-2: Informace poskytované správním, řídicím a dozorčím orgánům podniku a otázky udržitelnosti, jimiž se tyto orgány zabývají

Dozorčím a řídicím orgánům jsou poskytovány následující informace:

- Informace jsou dozorčí radě poskytovány na vyžádání dozorčí rady, ať už ke schválení, nebo pro informaci. Tyto informace se obecně týkají informací o strategických záležitostech z hlediska ESG. Poskytované informace mohou být založeny na podstatných dopadech, rizicích a příležitostech, strategii ESG nebo souvisejících záležitostech a v budoucnu na pokroku v plnění cílů.
- Představenstvo dostává alespoň jednou za čtvrtletí informace na základě témat a potřeb k projednání a schválení. Poskytované informace mohou být založeny na podstatných dopadech, rizicích a příležitostech, strategii ESG nebo souvisejících záležitostech a v budoucnu na pokroku v plnění cílů. Jeden z členů představenstva je členem výboru pro ESG, a je tedy informován o všech projednávaných tématech včetně dopadů, rizik a příležitostí. K dílčím dopadům, rizikům a příležitostem jsou členové výboru informováni o stávajících a plánovaných opatřeních, cílech a metrikách dle potřeby. Informace jsou tedy sdíleny v rámci ESG výboru a komunikovány na všechny členy výboru. Výsledky a efektivita politik, opatření, metrik a cílů bude vyhodnocena na konci roku 2025, jelikož byly nastaveny poprvé tento rok.
- ESG manažer dostává od týmu ESG pravidelné informace, minimálně však jednou týdně.

Správní, řídicí a dozorčí orgány v průběhu roku projednávaly především posouzení dvojí významnosti. Správní, řídicí a dozorčí orgány budou zvažovat dopady, rizika a příležitosti na bázi poskytnutých dokumentů od ESG týmu a na bázi společné diskuse při dohledu nad strategií podniku, jeho rozhodováním o významných transakcích a procesem řízení rizik prostřednictvím případné diskuse o faktorech ESG, které ovlivňují strategii, transakce atd.

GOV-3: Začlenění výkonnosti související s udržitelností do systémů pobídek

Otázky udržitelnosti a cíle snižování emisí skleníkových plynů nejsou zahrnuty do systému pobídek a politik odměňování členů správních, řídicích a dozorčích orgánů Skupiny.

GOV-4: Prohlášení o náležitě péči

Následující tabulka uvádí informace o procesu náležité péče, které jsou zahrnuty ve zprávě o udržitelnosti, včetně způsobu aplikace klíčových aspektů a kroků tohoto procesu.

Základní prvky náležité péče	Číslo strany	Oddíly ve zprávě o udržitelnosti
Zahrnutí náležité péče do řízení, strategie a obchodního modelu.	SBM-1, str. 65–67 SBM-3, str. 69–73	Governance (ESRS 2)
	SBM-2, str. 67–69	
Zapojení dotčených zúčastněných stran do všech klíčových kroků hloubkové kontroly.	SBM-2 k S1, str. 68 SBM-2 k S2, str. 68 SBM-2 k S3, str. 68 SBM-2 k S4, str. 69 GI-1–GI-4, str. 117–122	Životní prostředí Sociální Správa a řízení
	SBM-3, str. 69–73 IRO-1, str. 73–80 SBM-3 k E1, str. 102–103	
Identifikace a hodnocení nepříznivých dopadů.	SBM-3 k S1, str. 108 SBM-3 k S2, str. 112 SBM-3 k S3, str. 112 SBM-3 k S4, str. 113 GI-1–GI-4, str. 117–122	Životní prostředí Sociální Správa a řízení
	EI-3, str. 103 SI-4, str. 110 S4-4, str. 115–116 GI-1–GI-4, str. 117–122	
Přijímání opatření k řešení těchto nepříznivých dopadů.	EI-4, str. 103 SI-5, str. 110 S4-5, str. 116 GI-1–GI-4, str. 117–122	Životní prostředí Sociální Správa a řízení
Sledování účinnosti těchto snah a komunikace o nich.		

GOV-5: Řízení rizik a vnitřní kontroly v oblasti podávání zpráv o udržitelnosti

Rozsah a vlastnosti procesu řízení rizik

V této části je uveden rozsah, hlavní rysy a součásti procesů a systémů řízení rizik a vnitřní kontroly ve vztahu k vykazování udržitelnosti.

Řízení rizik z hlediska podávání zpráv o udržitelnosti je prováděno v rámci celé Skupiny a je uspořádáno následovně:

- Vykazování udržitelnosti a otázky udržitelnosti ve Skupině řídí centrální tým ESG, který koordinuje činnosti a vykazování v celé Skupině. Tento tým v případě potřeby podává zprávy o vývoji a aktivitách přímo představenstvu nebo dozorčí radě.
- Informace o udržitelnosti ve většině případů shromažďují různé týmy v rámci Skupiny a podávají je centrálnímu týmu ESG. Týmy, které se obecně zabývají záležitostmi ESG, jsou centrální tým ESG, Odbor ekonomický, Odbor řízení rizik, compliance, právní, personální, Odbor finančních analýz, Odbor reportingu, obchodní týmy a manažeři jednotlivých částí Skupiny.
- V celé organizaci byly zavedeny systémy kontroly (kontrola alespoň 4 očí, interní audit a validace dat ESG týmem), které zajišťují identifikaci a zmírnění rizik pro výkaznictví o udržitelnosti. Procesy a kontrolní mechanismy v oblasti vykazování udržitelnosti jsou průběžně monitorovány a podle potřeby optimalizovány.
- Skupina dbá na to, aby relevantní zaměstnanci byli informováni o všech nových předpisech týkajících se podávání zpráv o udržitelnosti, které se Skupiny týkají. Za monitoring regulace odpovídá oddělení Compliance, které spolupracuje s ESG týmem na týdenní bázi.

Přístup k hodnocení rizik a stanovení priorit

Tento oddíl obsahuje popis použitého přístupu k hodnocení rizik, včetně metodiky stanovení priorit rizik v souvislosti s podáváním zpráv o udržitelnosti.

Rizika se posuzují z hlediska chyb a opomenutí, ke kterým by mohlo dojít, nebo z hlediska složitosti procesů (ať už manuálních nebo automatizovaných, a úrovně zavedených kontrol). Rizika se pak posuzují z hlediska velikosti a pravděpodobnosti.

Hlavní identifikovaná rizika a strategie jejich zmírnění

Tento oddíl obsahuje podrobný popis hlavních zjištěných rizik a strategie jejich zmírňování včetně souvisejících kontrolních mechanismů.

Hlavní identifikovaná rizika	Potenciální chyba	Strategie zmírnění dopadů	Vnitřní kontroly
Úplnost údajů	Nebudou zveřejněny úplné informace	Spolupráce centrálního týmu ESG ohledně vykazování dat ze zprávy o udržitelnosti s osobami z ostatních zapojených oddělení	Centrální tým ESG a odpovědné osoby z jiných oddělení přezkoumávají údaje. Kontrola probíhá skrz diskusi odpovědné osoby a členem ESG týmu, při které probíhá kontrola a revize dat.
Přesnost shromážděných údajů, příp. chyby spojené s odhady	Nebudou zveřejněny přesné informace	Využití externích údajů z renomovaných zdrojů a interních informací, identifikace nedostatků v datech	Centrální tým ESG a odpovědné osoby z jiných oddělení přezkoumávají dostupné údaje na zlepšení. Kontrola probíhá skrz diskusi odpovědné osoby a členem ESG týmu, při které probíhá kontrola a revize dat.
Nedostatek informací týkajících se udržitelnosti o úvěrových klientech a investicích, které by pomohly při posuzování dopadů a rizik	Nebudou dostupné úplné informace, na kterých jsou založeny rozhodnutí o tom, co bude zahrnuto ve zprávě o udržitelnosti		

Integrace zjištění o rizicích do interních funkcí a procesů

V tomto oddíle je uvedeno, jak Skupina začleňuje závěry posouzení rizik a vnitřní kontroly, pokud jde o proces podávání zpráv o udržitelnosti, do příslušných interních funkcí a procesů.

Zjištění z hodnocení rizik a testů vnitřních kontrol jsou pravidelně přezkoumávána a související podnikové funkce jsou zapojeny do vhodného zmírnění případných rizik. V případě, že je třeba aktualizovat procesy, jsou tyto aktualizovány a přezkoumávány Odborem řízení rizik, interním auditem a případně dalšími podpůrnými funkcemi, jako jsou Odbor compliance, personální, právní atd. Významná rizika jsou zvažována pro zařazení do ročního plánu interního auditu.

Pravidelné podávání zpráv vedení

Tým ESG poskytuje informace o identifikovaných zjištěných Výboru ESG, kde je zastoupeno vedení.

SBM-1: Strategie, obchodní model a hodnotový řetězec

Strategie, obchodní model a hodnotový řetězec

V této části jsou podrobně popsány klíčové prvky obecné strategie Skupiny, které se týkají nebo ovlivňují otázky udržitelnosti.

Strategie:

S českou univerzální bankovní licencí Skupina poskytuje služby korporátního a investičního bankovníctví, privátního bankovníctví

tví a správy aktiv především české a slovenské klientele. Skupina se strategicky zaměřuje na klienty a služby vyžadující značnou míru individuálního přístupu, financování společností vlastních významnými českými a slovenskými podnikateli, obchodní aktivity a projekty klientů privátního bankovníctví, akvizice a restrukturalizace společností.

Hlavní konkurenční výhoda Skupiny spočívá v její schopnosti poskytovat řešení na míru s důrazem na flexibilitu a rychlost realizace. Skupina, jako jeden z mála hráčů na českém a slovenském trhu, disponuje vlastními schopnostmi zajištění financování napříč celou kapitálovou strukturou, zahrnující seniorní dluh, podřízený či hybridní kapitál a vlastní kapitál. Klientela Skupiny v oblasti privátního bankovníctví významně posiluje finanční sílu, což zvyšuje její relevanci pro klienty z oblasti korporátního a investičního bankovníctví.

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

Obchodní model:

Mezi hlavní činnosti a služby poskytované Skupinou patří:

1. Služby privátního bankovníctví: správa aktiv, ochrana a zhodnocování (včetně termínovaných a strukturovaných vkladů, podílových fondů J&T, podílů klientů na investicích do soukromých akcií, správa aktiv).
2. Investiční bankovní služby: komplexní služby a poradenství při zajišťování dluhového financování (dluhopisy, úvěrové kluby, privátní placementy, směnečné programy), financování vlastního kapitálu – IPO (primární veřejná nabídka akcií), SPO (sekundární veřejná nabídka akcií), poradenské služby po IPO, poradenské služby v oblasti fúzí a akvizic.
3. Služby podnikového bankovníctví: projektové financování, hodnocení rizik, strukturování transakcí, financování, restrukturalizace, refinancování a specializované financování. Poskytování dlouhodobého a krátkodobého financování, strukturované financování. Služby v oblasti podnikového financování (financování projektů, oceňování, restrukturalizace).
4. Služby finančního trhu: kompletní poradenské služby pro obchodování a investování na finančních trzích, ekonomický výzkum a analýzy, makléřské služby, zajištění a vypořádání transakcí.
5. Bankovní služby: kompletní bankovní služby se zaměřením na soukromé klienty a specializované oblasti financování. Skupina poskytuje všechny tyto služby v rámci jednoho celku, což znamená, že je schopna připravit pro své zákazníky nadstandardní produkty podle jejich individuálních požadavků a potřeb s důrazem na flexibilitu a rychlost řešení. Skupina je schopna se svými zákazníky projít celým procesem transakce a zároveň nabízí širokou škálu služeb. Jednou z významných konkurenčních výhod je její schopnost spojit poskytované služby do plně integrovaného celku od strukturování transakce, přes financování a podnikové poradenství až po správu a oceňování aktiv.

Hodnotový řetězec

Hodnotový řetězec Skupiny je komplexní a zahrnuje subjekty, které jsou nezbytné pro úspěšné fungování Skupiny a její schopnost poskytovat kvalitní finanční služby. Složen je z privátních klientů, kterým Skupina navrhuje dlouhodobé finanční strategie, poskytuje úvěrové financování a spravuje jejich vklady a investice v rámci vlastního portfolia. Skupina se zaměřuje na náročné klienty, kteří vyžadují odbornost, důvěru a individuální přístup. Součástí hodnotového řetězce a portfolia jsou také tuzemští a zahraniční korporátní klienti nejčastěji z oblasti real estate a developmentu, energetiky a distribuce, průmyslové výroby včetně automotive, finančníctví, e-commerce či z oblasti služeb a volného času, kterým Skupina poskytuje různé druhy financování (např. akviziční, holdingové, projektové, realitní, dluhopisové a další) a finanční poradenství týkající se růstu, optimalizace kapitálových struktur, možností fúzí a akvizic a dalších strategických rozhodnutí.

Hodnotový řetězec Skupiny rovněž zahrnuje interní tým Banky, který je klíčový pro dosahování výsledků a vytváření hodnoty pro klienta. Tým, který poskytuje služby je tvořený z expertních poradců a investičních specialistů, business analytiků a relationship manažerů. Důležitou roli mají zaměstnanci, kteří zvyšují provozní efektivitu a zajišťují efektivní řízení interních finančních operací, soulad s předpisy a regulacemi a operational excellence.

Nedílnou součástí jsou finanční a kapitálové trhy, a to zejména burzy cenných papírů, které zajišťují emisní a obchodní transakce. Regulační orgány a vládní instituce, včetně ministerstev a centrálních bank, dohlížejí na plnění legislativních požadavků a ovlivňují financování a regulace zejména u větších a veřejně obchodovaných transakcí.

Hodnotový řetězec je složen z dodavatelů, zejména z oblasti IT, bezpečnosti, auditního, právního a daňového poradenství, finančního zpravodajství (například Bloomberg) a dalších technických služeb. Partneři Skupině poskytují produkty a služby klíčové pro zajištění efektivitu a vysoké kvality služeb.

V rámci tohoto hodnotového řetězce jsou rovněž zohledněni uživatelé výkazů o udržitelnosti, včetně regulačních orgánů, potenciálních investorů, obchodních partnerů a dalších zúčastněných stran.

Veřejně dostupné informace zahrnují údaje o pozitivních a negativních dopadech a rizicích spojených s klimatem, které se vztahují k úvěrům a investicím.

Významné nabízené produkty a služby

Skupina je převážně bankovní skupinou zaměřenou na korporátní a investiční bankovníctví, privátní bankovníctví a správu aktiv.

Hlavní skupiny produktů a služeb jsou uvedeny výše v části o obchodním modelu.

Skupina v současné době analyzuje vývoj specifických produktů „zeleného financování“ pro své klienty.

Významné trhy a obsluhované skupiny zákazníků

Skupina působí v Evropské unii, zejména v České republice a na Slovensku. Svou pozici posiluje v Německu, kde otevřela pobočku Banky. Dceřinou společností má také v Chorvatsku.

Počet zaměstnanců podle zeměpisných oblastí

Počet zaměstnanců podle zemí:

Země	Počet osob k 31. 12. 2024
Česká republika	700
Slovenská republika	247
Chorvatsko	55
Německo	11
Celkem	1 013

Produkty a služby, které jsou na některých trzích zakázány

Žádný z produktů ani služeb Skupiny není na trzích, na kterých Skupina působí, zakázán.

Celkové výnosy

Celkové výnosy Skupiny rozpadnuté dle významných segmentů a zemí jsou uvedeny v příloze konsolidované účetní závěrky v bodě 5. Informace o segmentech. Toto zveřejnění je připraveno na základě IFRS 8 Provozní segmenty.

Neexistují žádná další významná odvětví podle ESRS nad rámec odvětví uvedených v příloze konsolidované účetní závěrky v bodě 5. Informace o segmentech.

Skupina nepůsobí v následujících odvětvích z hlediska vlastních činností:

- fosilní paliva;
- výroba chemických látek;
- kontroverzní zbraně; a
- pěstování a výroba tabáku.

Cíle související s udržitelností z hlediska významných skupin výrobků a služeb, kategorií zákazníků, zeměpisných oblastí a vztahů se zúčastněnými stranami nejsou zavedeny. Posouzení současných významných výrobků nebo služeb a významných trhů a skupin zákazníků ve vztahu k jejím cílům souvisejícím s udržitelností neproběhlo.

Prvky strategie, které se vztahují k otázkám udržitelnosti nebo je ovlivňují, včetně hlavních budoucích výzev, kritických řešení nebo projektů, které je třeba zavést, pokud jsou relevantní pro podávání zpráv o udržitelnosti

Mnoho společností bude muset přejít na nízkouhlíkový obchodní model. Mnoho klientů Skupiny působí v odvětvích náchylných k rizikům spojeným s přechodem na nový systém. Skupina bude v budoucnu zvažovat úpravu některých částí své strategie a činností, aby zajistila, že bude na tyto změny reagovat.

SBM-2: Zájmy a názory zúčastněných stran

Skrze diskusi se zúčastněnými stranami probíhá dodatečná identifikace a verifikace dopadů, rizik a příležitostí spojených s udržitelností. Skupina zajišťuje, aby názory a zájmy dotčených zainteresovaných stran ohledně dopadů souvisejících s udržitelností byly pravidelně sdělovány během schůzí Výboru ESG.

Skupina Stakeholderů	Zapojení do dialogu Frekvence	Forma a rozsah zapojení	Účel dialogu a výstup
Dozorčí rada	Ano Podle potřeby, alespoň 1x za rok	Diskuse	Informační a schvalovací proces
Vedení společnosti	Ano Kvartálně	Schůzky a diskuse, přezkumy informací, jak je uvedeno v ESRS 2 GOV	Poskytování informací, získávání souhlasů, zajišťování souladu se strategickým směřováním.
Zaměstnanci	Ano Kvartálně	Dotazník a průzkum spokojenosti, schůzky	Získávání informací o obavách a potřebách zaměstnanců
Úvěroví klienti	Ano Podle potřeby	ESG Dotazník	Potřeby a očekávání zákazníků
Společnosti, do kterých Skupina investovala	Ano Podle potřeby	ESG Dotazník	Potřeby a očekávání zákazníků
Investiční zákazníci	Ano Podle potřeby	ESG Dotazník	Potřeby a očekávání zákazníků
Regulátor	Ano Často o klíčových tématech (změny v regulaci, požadavky ČNB apod.)	Schůzky, podávání zpráv podle potřeby a další formy komunikace.	Porozumění novým předpisům, které mohou mít na Skupinu vliv
Konkurenční banky	Ano kvartálně	Pracovní skupina pro CSRD v rámci komise pro udržitelné finance	Přístup ostatních bank k CSRD

Porozumění zájmům a názorům klíčových zúčastněných stran, které se týkají strategie a obchodního modelu podniku, v rozsahu, v jakém byly analyzovány během procesu hloubkové kontroly podniku a/nebo procesu posuzování významnosti

V rámci posouzení významnosti byly využity informace z procesů náležité péče, které dopomohly identifikovat a posoudit dopady,

rizika a příležitosti. Při posuzování byly využity zejména informace z diskusí a interakcí s následujícími skupinami zúčastněných stran:

- zaměstnanci;
- dozorčí rada;
- vedení společnosti;
- zákazníci pro úvěry a investice (ať už firemní, retailoví, pro úvěrové produkty, investiční produkty nebo vkladové produkty);
- společnosti, do kterých Skupina investovala;
- regulátor;
- konkurenční banky.

Klíčové zúčastněné strany	Vztah ke strategii a obchodnímu modelu	Porozumění zájmům a názorům klíčových zúčastněných stran v oblasti ESG
Dozorčí rada	Řídící orgán skupiny.	Dozorčí rada má zájem porozumět klíčovému rizikům a dopadům ESG skupiny a zajistit odpovídající řízení implementace strategií ESG.
Vedení společnosti	Vedení banky odpovědné za stanovení strategie a obchodního modelu.	Vedení má zájem a názory týkající se témat ESG z hlediska toho, jak může skupina co nejlépe sloužit svým zákazníkům a poskytovat vhodné finanční produkty a služby.
Zaměstnanci	Zaměstnanci se podílejí jak na rozvoji strategie a obchodního modelu skupiny, tak na realizaci jejich aktivit.	Zaměstnanci vyjádřili své zájmy a názory týkající se otázek ESG, které se týkají jejich samotných a jejich pracovních pozic.
Úvěroví klienti	Úvěroví klienti jsou v rámci strategie a obchodního modelu jednou z klíčových skupin zákazníků.	Zaměstnanci Skupiny úzce komunikují a spolupracují se zákazníky Skupiny, aby porozuměli jejich požadavkům, které se obecně týkají finančních produktů a služeb a někdy i produktů a služeb souvisejících s ESG.
Společnosti, do kterých Skupina investovala	Součástí strategie a obchodního modelu je investování zdrojů do společností, o kterých se Skupina domnívá, že mají růstový potenciál nebo mohou přinést výnosy.	Většina investic je realizována na principu nezávislosti, přičemž Skupina nemá přímou interakci s vedením společností, do kterých investovala. Vzhledem k tomu, že mnoho společností je kótováno na burze, Skupina zjišťuje potřebné informace prostřednictvím přístupu k veřejným dostupným informacím.
Investiční zůkazníci	Klíčovým pilířem strategie a obchodního modelu je poskytování investičního poradenství a správy investic zákazníkům.	Skupina komunikuje se zákazníky, kterým poskytuje služby správy aktiv a investičního poradenství, a zohledňuje jejich názory. Zákazníci se obecně zajímají o běžné finanční produkty a finanční produkty související s ESG.
Regulátor	Jako regulovaný subjekt je regulační orgán klíčovou zainteresovanou stranou v podnikání Skupiny, se kterou je pravidelně vedena komunikace.	Skupina vychází z předpokladu, že regulační orgán se zajímá především o dodržování předpisů ESG.
Konkurenční banky	Skupina nepracuje izolovaně a při určování své strategie a obchodního modelu zohledňuje jak kroky, tak zájmy konkurentů.	Konkurenti Skupiny mají zájmy a názory týkající se stabilního bankovního sektoru, poskytování finančních produktů souvisejících s ESG a zajištění trvalého souladu s předpisy ESG.

Jak jsou správní, řídicí a dozorčí orgány informovány o názorech a zájmech dotčených zúčastněných stran s ohledem na dopady podniku na udržitelnost

Výsledky diskusí a zapojení zúčastněných stran, jak je uvedeno výše, jsou zohledněny jak při určování průběžné strategie Skupiny, tak při dvojím hodnocení významnosti. Správní, řídicí a dozorčí orgány jsou informovány o názorech a zájmech dotčených zúčastněných stran s ohledem na dopady Skupiny související s udržitelností, neboť její zástupci byli zapojeni do posouzení dvojí významnosti. Skupina zvaží, zda v budoucnu změní svou strategii na základě výsledků dvojího posouzení významnosti a zapojení zainteresovaných stran do témat udržitelnosti.

SBM-2 k S1: Zájmy a názory zúčastněných stran s ohledem na vlastní pracovní sílu

Zájmy, názory a práva vlastní pracovní síly Skupiny, včetně do-
držování jejich lidských práv, jsou integrální součástí strategie a obchodního modelu Skupiny. Tyto zájmy a názory vlastní pracovní síly jsou získávány prostřednictvím eNPS (Employee Net Promoter Score) průzkumů (2x za rok), které poskytují informace o spokojenosti a angažovanosti pracovní síly. Na základě výsledků těchto průzkumů Skupina vyvíjí a přizpůsobuje svoji strategii. Zároveň je pro nás důležité umožnit novým zaměstnancům, aby se co nejdříve adaptovali do nového prostředí, proto máme pro nová zaměstnance zavedené pravidelné zpětné vazby po 3 a 6 měsících.

SBM-2 k S2: Zájmy a názory pracovníků v hodnotovém řetězci

Dopady na pracovníky v hodnotovém řetězci souvisí s obchodním modelem Skupiny, která financuje společnosti v sektorech energetiky, stavebnictví, zemědělství a školství. Skupina doposud nezohledňovala zájmy a názory těchto pracovníků ve finančních sektorech a ani nebyly tyto dopady zdrojem informací pro úpravu strategie a obchodního modelu. Ve výběrových řízeních jsou vybíráni partneři s vysokými standardy pracovních podmínek a dodržováním lidských práv. Při financování většinu expozic tvoří firmy v EU, které se řídí platnými právními předpisy.

SBM-2 k S3: Zájmy a názory dotčených komunit

Dopady na dotčené komunity souvisí s obchodním modelem Skupiny, protože Skupina poskytuje financování podnikům, které podporují vzdělávání, bytovou výstavbu a finanční služby. Dopady se vztahují na komunity dotčené těmito financovanými podniky. Skupina doposud nezohledňovala zájmy a názory těchto komunit, ani nebyly tyto dopady zdrojem informací pro úpravu strategie a obchodního modelu.

SBM-2 k S4: Zájmy a názory spotřebitelů

Skupina ve svém strategickém plánování a business modelu zohledňuje zájmy spotřebitelů a koncových uživatelů týkající se dopadů v oblasti bezpečnosti dat a ochrany osobních údajů, jelikož přímo souvisí s obchodním modelem Skupiny.

SBM-3: Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem**Stručný popis významných dopadů, rizik a příležitostí, které vyplývají z posouzení významnosti**

Níže je uveden seznam pozitivních a negativních dopadů, rizik a příležitostí, který je rozdělen do 3 oblastí:

- životní prostředí;
- oblast sociální;
- správa a řízení.

Významné dopady v oblasti životního prostředí (E)

Následující dopady vyplývají ze strategie a obchodního modelu Skupiny:

- emise skleníkových plynů (rámec 1 a 2 a většina rámce 3) souvisí s činností skupiny při poskytování služeb zákazníkům;
- emise skleníkových plynů 15 kategorie rámce 3 souvisí s úvěrovou a investiční činností Skupiny, která tvoří hlavní pilíř strategie a obchodního modelu Skupiny;
- energie souvisí s využíváním energie k napájení převážně administrativních budov a IT infrastruktury, které Skupině umožňují poskytovat služby; a
- ostatní pozitivní a negativní dopady jsou odvozeny od úvěrových a investičních činností Skupiny, které jsou součástí hodnotového řetězce v rámci strategie a obchodního modelu.

Skupina se podílí na všech dopadech vyplývajících z její podnikatelské činnosti.

Oblast	Dopad	Popis	Časový horizont	Vlastní provoz vs. hodnotový řetězec
E1 Emise skleníkových plynů Rámec 1 a 2	Negativní, Skutečný	Skupina negativně ovlivňuje životní prostředí skrze emise skleníkových plynů (např. spotřeba energie z neobnovitelných zdrojů).	Krátký až dlouhý	Vlastní provoz
E1 Emise skleníkových plynů Rámec 3 (bez úvěrů a investic)	Negativní, Skutečný	Skupina negativně ovlivňuje životní prostředí skrze ostatní nepřímé emise skleníkových plynů v hodnotovém řetězci Skupiny. Jde například o emise z pracovních cest, dojíždění zaměstnanců, likvidace odpadů a výroby nakupovaného zboží a služeb.	Krátký až dlouhý	Vlastní provoz a předcházející a navazující části hodnotového řetězce
E1 Emise skleníkových plynů Rámec 3 (pouze úvěry a investice)	Negativní, Skutečný	Investované emise Skupina negativně ovlivňuje životní prostředí, protože investuje do odvětví s vysokým dopadem na klima.	Krátký až dlouhý	Navazující část hodnotového řetězce (investice)
E1 Hospodaření s energií	Negativní, Skutečný	Skupina spotřebovává ve svém provozu energii a tím přispívá k vyčerpávání energetických zdrojů.	Krátký až dlouhý	Vlastní provoz
E1 Financování sektorů s vysokým s dopadem na klima	Negativní, Skutečný	Financování průmyslových odvětví, která přispívají ke globálnímu oteplování.	Dlouhý	Navazující část hodnotového řetězce (Úvěry a investice)
E1 Financování obnovitelných zdrojů energie	Pozitivní, Skutečný	Financování výroby energie z obnovitelných zdrojů a projektů v oblasti výroby energie.	Dlouhý	Navazující část hodnotového řetězce (Úvěry a investice)
E4 Biologická rozmanitost a ekosystémy	Negativní, Skutečný	Skupina negativně ovlivňuje biologickou rozmanitost a ekosystémy prostřednictvím financování a investic do nemovitostí, stavebnictví a výroby energie.	Krátký až dlouhý	Navazující část hodnotového řetězce
E5 Oběhové hospodářství a odpady	Negativní, Skutečný	Skupina negativně ovlivňuje oběhové hospodářství financováním odvětví, která produkují odpad, jako je stavebnictví a výroba energie.	Krátký až dlouhý	Navazující část hodnotového řetězce

Významná klimatická rizika v oblasti životního prostředí (E)

Název	Popis	Časový horizont	Vlastní provoz vs. hodnotový řetězec
Fyzická rizika související s klimatem			
Tepelný stres	Skupina poskytla úvěry několika průmyslovým odvětvím a investovala do několika průmyslových odvětví, která jsou náchylná na tyto rizika. Z pohledu expozic existuje riziko nesplacení úvěrů nebo znehodnocení investic.	Dlouhý	Hodnotový řetězec - Úvěry a investice
Měnící se srážkové poměry a druhy srážek (déšť, krupobití, sníh/led)			
Zvýšení srážek nebo hydrologická proměnlivost – chronická			
Snížení srážek nebo hydrologická proměnlivost – chronická			
Vlna veder			
Bouře (včetně sněhových, prachových a písečných)			
Silné srážky (déšť, krupobití, sníh/led) - zvýšení – akutní			
Silné srážky (déšť, krupobití, sníh/led) - snížení – akutní			
Rizika přechodu související s klimatem			
Očekávání a požadavky na podávání zpráv v souvislosti s udržitelností	Skutečné riziko související se zvyšujícími se požadavky na podávání zpráv o udržitelnosti (ESRS, CRR atd.), které bude muset Skupina splnit, což bude vyžadovat investice a mohlo by vést k reputačnímu riziku, pokud nebude vhodně řízeno.	Dlouhý	Vlastní provoz
Přísnější regulace s ohledem na klima	Skupina poskytuje úvěry a investuje do odvětví, která jsou náchylná k rizikům souvisejícím s větší regulací jejich činností z hlediska udržitelnosti, což by mohlo vést k vyšším provozním a investičním nákladům.	Dlouhý	Hodnotový řetězec - Úvěry a investice
Změny v technologii	Skupina poskytuje úvěry a investuje do odvětví, která budou pravděpodobně muset investovat do nových technologií, protože poptávka po fosilních palivech klesá a poptávka po obnovitelných zdrojích energie roste.	Dlouhý	Hodnotový řetězec - Úvěry a investice
Změny v očekávání zákazníků	Skupina poskytuje úvěry a investuje do odvětví, která jsou náchylná k rizikům spojeným s měněními se očekáváními a potřebami zákazníků směrem k udržitelnějším produktům a službám, což by mohlo vést ke snížení příjmů a zvýšení investičních nákladů v těchto odvětvích. To by pro Skupinu znamenalo, že klienti budou mít složitější přístup ke kapitálu a sníženou schopnost splácet úvěry.	Dlouhý	Hodnotový řetězec - Úvěry a investice
Zvýšená kontrola ze strany zainteresovaných stran a investorů	Skupina poskytuje úvěry a investuje v odvětvích, která jsou vystavena zvýšené kontrole ze strany investorů a zúčastněných stran v oblasti dodržování zásad ESG a udržitelných postupů. Pokud by tyto standardy nebyly dostatečně splněny, může to negativně ovlivnit hodnocení klientů z pohledu ESG, což by mohlo vést k rizikům týkajícím se přístupu ke kapitálu nebo k vyšším nákladům na jeho získání.	Dlouhý	Hodnotový řetězec - Úvěry a investice

Významné příležitosti v oblasti životního prostředí (E)

Název	Popis	Časový horizont	Vlastní provoz vs. hodnotový řetězec
EI Lepší využívání energie a obnovitelných zdrojů energie	Zlepšení hospodaření s energií v podobě optimalizace využívání energie prostřednictvím opatření na zvýšení účinnosti vedoucí ke snížení provozních nákladů.	Krátký až dlouhý	Vlastní provoz
EI Udržitelné financování	Příležitost související s poskytováním finančních prostředků na pomoc společnostem při financování jejich přechodu na nízkouhlíkovou ekonomiku.	Krátký až dlouhý	Vlastní provoz
EI Granty a pobídky	Příležitost týkající se získávání dotací a pobídek pro Skupinu v souvislosti s investicemi do nízkouhlíkových technologií.	Krátký až dlouhý	Vlastní provoz

Významné dopady v sociální oblasti (S)

Následující dopady vyplývají ze strategie a obchodního modelu Skupiny:

- Dopady uvedené v S1 se týkají dopadů, které mají původ ve strategii a obchodním modelu prostřednictvím zaměstnávání pracovníků ve skupině;

- Dopady uvedené v bodech S2, S3 a S4 jsou pozitivní i negativní dopady vyplývající z financování společností prostřednictvím půjček a investic, které je klíčovou součástí strategie a obchodního modelu.

Skupina se podílí na všech dopadech vyplývajících z její podnikatelské činnosti.

Název	Dopad	Popis	Časový horizont	Vlastní provoz vs. hodnotový řetězec
S1 Rovnost žen a mužů a stejná odměna za stejnou práci	Negativní, Potenciální	Nerovné zacházení a odměňování žen a mužů.	Krátký až dlouhý	Vlastní provoz
S1 Opatření proti násilí a obtěžování na pracovišti	Negativní, Potenciální	Nedostatečná opatření týkající se násilí, šikany nebo sexuálního obtěžování na pracovišti.	Krátký až dlouhý	Vlastní provoz
S1 Rozmanitost	Negativní, Potenciální	Potlačování rozmanitosti v rámci pohlaví, náboženství, etnického původu, ras a dalších typů rozmanitosti.	Krátký až dlouhý	Vlastní provoz
S2 Zaměstnanost a mzdy	Pozitivní, Skutečný	Podpora zaměstnanosti a následného vyplácení mezd pracovníkům za vykonanou práci prostřednictvím financování podniků.	Krátký až dlouhý	Navazující část hodnotového řetězce
S2 Zdraví a bezpečnost	Negativní, Skutečný	Financování a investiční aktivity Skupiny mají negativní dopad na zdraví a bezpečnost pracovníků v energetice a stavebnictví.	Krátký až dlouhý	Navazující část hodnotového řetězce
S2 Příležitostní práce a mzdy	Negativní, Skutečný	Skrz investice a úvěry ve stavebnictví dochází k negativnímu dopadu, jelikož se v tomto odvětví vyskytuje problém příležitostné práce a nízkých mezd.	Krátký až dlouhý	Navazující část hodnotového řetězce
S3 Bydlení, vzdělání, finanční služby, energetika a potravinářství v souvislosti s místními komunitami	Pozitivní, Skutečný	Dostupnost služeb jako bydlení, vzdělání, finanční služby, energetika, potravinářství, prostřednictvím financování subjektů těchto sektorů.	Krátký až dlouhý	Navazující část hodnotového řetězce
S4 Soukromí a ochrana dat klientů	Negativní, Potenciální	Nedostatečná opatření pro zabezpečení a ochranu osobních údajů zákazníků vedoucí k finanční újmě zákazníků.	Krátký až dlouhý	Navazující část hodnotového řetězce

Významná rizika v sociální oblasti (S)

Název	Riziko	Popis	Časový horizont	Vlastní provoz vs. hodnotový řetězec
S4 Soukromí a ochrana dat klientů	Negativní, Potenciální	Riziko právních postihů a snížení důvěryhodnosti Skupiny ze strany zákazníků v důsledku nedostatečných opatření pro zabezpečení a ochranu osobních údajů.	Krátký až dlouhý	Vlastní provoz

Významné dopady v oblasti správy a řízení (G)

Níže uvedené dopady vychází ze strategie a obchodního modelu a dochází k nim prostřednictvím vlastních obchodních aktivit.

Název	Dopad	Popis	Časový horizont	Vlastní provoz vs. hodnotový řetězec
G1 Podniková kultura a etika	Negativní, Potenciální	Špatná firemní kultura a etika mohou mít negativní dopad na zaměstnance a obchodní partnery.	Krátký až dlouhý	Vlastní provoz

Významná rizika v oblasti správy a řízení (G)

Název	Riziko	Popis	Časový horizont	Vlastní provoz vs. hodnotový řetězec
G1 Podniková kultura a etika	Negativní, Potenciální	Špatná firemní kultura a etika mohou vést ke snížení důvěry zaměstnanců a zákazníků, zvýšení fluktuace pracovníků, zhoršení reputace společnosti. Z hlediska řízení může slabá etika vést ke špatnému rozhodování, podvodům a právním problémům, což podkopává integritu a provozní stabilitu společnosti.	Krátký až dlouhý	Vlastní provoz
G1 Whistleblowing / Ochrana oznamovatelů	Negativní, Potenciální	Oznámení podaná skrze systém zavedený k ochraně oznamovatelů mohou vést k odvetným opatřením a tím k demotivaci zaměstnanců a ztrátě produktivity. Ovlivnění mohou být i externí stakeholderi.	Krátký až dlouhý	Vlastní provoz a předcházející a navazující části hodnotového řetězce
G1 Politická angažovanost a lobbying	Negativní, Potenciální	Zapojení do neprůhledných nebo neetických lobbistických praktik může vést k právním sporům, a snížení důvěryhodnosti společnosti.	Krátký až dlouhý	Vlastní provoz
G1 Korupce a úplatkářství	Negativní, Potenciální	Nedostatečné postupy k zamezení korupce a úplatkářství mohou vést ke značným pokutám, a právním sankcím, snížené ztrátě důvěry zákazníků nebo investorů a k dlouhodobé finanční a provozní nestabilitě.	Krátký až dlouhý	Vlastní provoz
G1 Zamezení praní špinavých peněz (AML)	Negativní, Potenciální	Nedostatečná opatření v rámci praní špinavých peněz může vést k vysokým pokutám a právním sankcím a tím může být narušena důvěra zákazníků a investorů.	Krátký až dlouhý	Vlastní provoz
G1 Kyberbezpečnost	Negativní, Potenciální	Únik dat na základě kybernetických útoků může mít zásadní dopad na fungování a reputaci Skupiny.	Krátký až dlouhý	Vlastní provoz

Současné a očekávané účinky významných dopadů, rizik a příležitostí na obchodní model, hodnotový řetězec, strategii a rozhodování a způsob, jakým na tyto dopady Skupina reagovala nebo plánuje reagovat

Skupina v současné době nemá dostatek přesných informací k posouzení všech možných účinků významných dopadů, rizik a příležitostí na svůj obchodní model, strategii, hodnotový řetězec a rozhodování. V následujících letech se Skupina plánuje touto otázkou dále zabývat a v případě potřeby přijmout vhodná opatření. Nicméně na základě limitovaných dostupných informací a silné kapitálové pozice, kterou Skupina v tuto chvíli má, Skupina nepředpokládá, že současné a očekávané významné dopady, rizika a příležitosti budou mít v časovém horizontu do roku 2030 významný vliv na její vlastní obchodní model, strategii, hodnotový řetězec a rozhodování.

Aktuální finanční dopady významných rizik a příležitostí na finanční pozici, finanční výkonnost a peněžní toky

Skupina nezaznamenala v současném účetním období žádné finanční dopady z významných rizik a příležitostí.

Významná rizika a příležitosti, u nichž existuje riziko, že v příštím účetním období dojde k materiální úpravě účetní hodnoty aktiv a závazků vykázaných v účetní závěrce

Skupina neočekává materiální úpravy účetní hodnoty aktiv a závazků v příštím účetním období plynoucích z významných rizik a příležitostí.

Informace o odolnosti strategie a obchodního modelu Skupiny vůči významným klimatickým rizikům

Skupina posoudila klimatická rizika na základě klimatických scénářů, jak je uvedeno v kapitole EI.

Na základě dostupných informací o rizicích Skupiny a silné kapitálové pozice Skupiny interní expertní tým usuzuje dle interní analýzy, že strategie a obchodní model je odolný vůči významným dopadům a rizikům v krátkodobém horizontu do roku 2030. Pro středně (do roku 2040) a dlouhodobý časový horizont (do roku 2050) nemá skupina zatím dostatek přesných informací k posouzení účinků významných rizik na svůj obchodní model a strategii.

Specifikace dopadů, rizik a příležitostí, na které se vztahují požadavky ESRS na zveřejňování informací a které jsou specifické pro daný subjekt

Následující témata byla identifikována jako specifická pro Skupinu (nad rámec témat již zahrnutých v obecných ESRS standardech, viz výše):

- praní špinavých peněz (AML);
- kyberbezpečnost.

IRO-1: Popis postupů identifikace a posouzení významnosti dopadů, rizik a příležitostí

K posouzení dvojí významnosti byly využity standardy ESRS 1 a implementační dokumenty od EFRAG (IG 1: DMA a IG 2: VC). Cílem posouzení dvojí významnosti je identifikovat významné dopady, rizika a příležitosti (IRO), které Skupina způsobuje, nebo kterým je vystavena. IRO jsou zmapovány jak v souvislosti s vlastní činností, tak i v rámci hodnotového řetězce. Oblast týkající se udržitelnosti je klasifikována jako významná, splňuje-li kritéria významného dopadu nebo překračuje-li práh finanční významnosti, případně obojí.

Popis použitých metodik a předpokladů

Proces posouzení dvojí významnosti se skládá z 4 fází:

Fáze 1: Pochopení kontextu

Proběhla analýza a mapování aktivit a vztahů Skupiny v rámci obchodního modelu a hodnotového řetězce, dialogy se zúčastněnými stranami, identifikace relevantních interních dat a dokumentů a benchmark analýza napříč bankovním trhem. Rovněž bylo zmapováno úvěrové a investiční portfolio za účelem identifikace případných pozitivních nebo negativních dopadů a souvisejících rizik těchto portfolií na životní prostředí nebo společnost.

S kompetentními manažery napříč Skupinou byla vedena diskuze za účelem zdokumentování a posouzení obchodního modelu a hodnotového řetězce. K dokumentaci zjištění byl využit standardizovaný dokumentační nástroj.

Dále byla vypracována standardizovaná metodika pro provádění posouzení dvojí významnosti a standardizované přístupy k hodnocení dopadů, rizik a příležitostí.

Fáze 2: Identifikace IRO

Pro identifikaci IRO byla využita šablona v ESRS 1, příloha B, AR 16 obsahující dílčí témata a podtémata oblastí ESG. Byly shromážděny relevantní negativní a pozitivní dopady a vyhodnoceno, zda se jedná o dopad aktuální nebo potenciální. Analýza byla doplněna o identifikaci rizik a příležitostí plynoucích z identifikovaných

dopadů nebo závislostí. Identifikace proběhla jak pro vlastní provoz, tak i pro oblast v hodnotovém řetězci celé Skupiny. Finální seznam IRO byl doplněn o sektorově specifická témata a témata, která se týkají přímo Skupinového provozu. Vzhledem k základnímu předmětu podnikání Skupiny byly dopady, rizika a příležitosti posuzovány zejména z hlediska úvěrového portfolia a investic Banky. V této fázi byla zvažena také fyzická rizika související s klimatem a rizika přechodu. Rovněž byly identifikovány možné pozitivní a negativní dopady půjček a investic pomocí globálních nástrojů, které poskytuje Finanční iniciativa UNEP. Následně bylo posouzeno, zda rizika a příležitosti souvisejí s identifikovanými dopady, a byly vyhodnoceny možné závislosti, které by mohly vést k rizikům a příležitostem.

Fáze 3: Hodnocení IRO

Byly dodržovány požadavky stanovené v ESRS 1 a nezávazné pokyny IG1 a IG2, které se zaměřují na posouzení významnosti a analýzu hodnotového řetězce.

Přístup k posuzování skutečných a potenciálních pozitivních a negativních dopadů, rizik a příležitostí je uveden níže v souladu s požadavky ESRS 1.

Dopadová významnost

ESRS vyžadují zveřejnění informací o prioritách negativních dopadů na základě jejich relativní závažnosti a pravděpodobnosti (viz oddíl 3.4 Významnost dopadů ESRS 1) a v případě pozitivních dopadů na základě jejich relativní váhy, rozsahu a pravděpodobnosti. Závažnost negativních dopadů vychází z jejich váhy, rozsahu a nenapravitelnosti.

Posouzení kritérií se obvykle provádí na základě přezkumu informací shromážděných ve fázi identifikace a diskusí mezi znalými osobami v rámci podniku. Může se stát, že různé podstatné záležitosti udržitelnosti posuzují různé osoby, protože mají nejlepší dovednosti pro plnění této role pro danou záležitost.

Vzhledem k tomu, že závažnost skutečného nebo potenciálního negativního dopadu se posuzuje z pohledu dotčených osob nebo životního prostředí, měl by podnik vynaložit přiměřené úsilí, aby získal dostatečné porozumění tomu, jak mohou být dotčené osoby nebo životní prostředí ovlivněny. Tyto informace lze získat přímo od dotčených osob, pokud je to možné, nebo ze zástupných zdrojů, v závislosti na okolnostech. Toto posouzení významnosti využilo výstupy z procesů hloubkové kontroly udržitelnosti, které již v podniku existují, aby pochopilo očekávání a zájmy dotčených zúčastněných stran.

Hodnocení zahrnovalo shromažďování a vyhodnocování údajů, pokud byly k dispozici, a rozhovory s kompetentními a zkušenými

manažery v rámci Skupiny za účelem získání interních informací i informací od zúčastněných stran.

Pokud jde o významnost dopadů, tyto níže uvedené aspekty byly posouzeny:

- váha dopadu (jaká je povaha dopadu a jak závažný je dopad);
- rozsah dopadu (jak je rozšířený);
- nenapravitelný charakter dopadu (u negativních dopadů); a
- pravděpodobnost výskytu dopadu (u potenciálních dopadů);
- časový horizont.

V případě, že kvantitativní údaje nebyly k dispozici, byla provedena kvalitativní hodnocení na základě systému stupnic, které má pomoci určit, do jaké míry mohou být jednotlivé IRO významné.

Při hodnocení byly zváženy konkrétní činnosti, obchodní vztahy, zeměpisné oblasti nebo jiné faktory, které vyvolávají zvýšené riziko nepříznivých dopadů. Podnikání Skupiny je z velké části založeno v České a Slovenské republice, další úvěrové a investiční expozice jsou v dalších zemích, jako je Německo a Chorvatsko. Skupina si je vědoma, že prostřednictvím úvěrových a investičních obchodů může přispívat k pozitivním i negativním dopadům na životní prostředí a společnost.

Dopady vycházejí z činností bankovní skupiny nebo prostřednictvím hodnotového řetězce, přičemž se zaměřují převážně na poskytnuté úvěry a realizované investice. Posouzení dvojí významnosti zohlednilo možné pozitivní i negativní dopady z obou perspektiv.

Konzultace s dotčenými zúčastněnými stranami byly prováděny prostřednictvím našich průběžných obchodních vztahů s dodavateli, zákazníky a komunitami, jak je popsáno v ESRS 1 jako proces hloubkové kontroly udržitelnosti. Na základě diskusí s interními a externími zúčastněnými stranami byly od relevantních osob zjišťovány poznatky, zájmy a očekávání dotčených zúčastněných stran a uživatelů výkazů o udržitelnosti.

Finanční významnost

Hodnocení rizik a příležitostí se provádí na základě následujících aspektů:

- velikost finančních dopadů rizika/příležitosti na Skupinu;
- pravděpodobnost, že se riziko nebo příležitost naplní, a
- časové horizonty.

Při hodnocení rizik a příležitostí byly použity kvantitativní přístupy, pokud byly k dispozici údaje, nebo kvalitativní přístup a expertní úsudky kompetentních manažerů v rámci Skupiny, pokud údaje nebyly k dispozici. Podobně jako v případě významnosti dopadů byl pro kvalitativní přístup použit systém stupnic (např. vysoká – nízká), aby bylo možné lépe posoudit a zdokumentovat výsledky

analýzy. Jako základ byl použit standardizovaný přístup s konkrétními standardizovanými definicemi, které byly podle potřeby upraveny dle příslušného rizika nebo příležitosti. Definice jsou ukotvené v interním manuálu pro posouzení dvojí významnosti.

Skupina určuje priority rizik souvisejících s udržitelností ve srovnání s ostatními riziky prostřednictvím nově zřízeného výboru pro ESG, který bude projednávat a řídit reakce na zjištěná rizika související s udržitelností. Rizika související s udržitelností jsou v rámci Skupiny řízena a monitorována Odborem řízení rizik Banky v kooperaci s Výborem pro ESG. Skupina neupřednostňuje ESG rizika před ostatními riziky, jelikož skupina má širokou škálu rizik, které jsou jak finančního, tak nefinančního charakteru.

Fáze 4: Prioritizace IRO – Stanovení konečných významných témat týkajících se udržitelnosti.

Skupina zvážila jednotlivé IRO, aby určila, zda jsou při celkovém posouzení výsledků posouzení dvojí významnosti jednotlivé identifikované a hodnocené IRO významné pro účely podávání zpráv pomocí prahových hodnot. Byla stanovena konkrétní pravidla a pokyny pro určení, které IRO jsou pro účely vykazování významné, která jsou definována v interním manuálu pro posuzování dvojí významnosti. V této fázi bylo rovněž ověřováno hodnocení jednotlivých IRO se zúčastněnými stranami, aby bylo zajištěno, že byly zohledněny všechny aktuální informace a názory.

Vstupní parametry a použité předpoklady

Údaje používané Skupinou a kvalitativní informace shromážděné v rámci posouzení významnosti mají v mnoha případech značnou nejistotu odhadu.

Při posuzování fyzických a přechodových rizik souvisejících s klimatem bylo třeba provést odhady a předpoklady ohledně budoucích scénářů týkajících se fyzických rizik a vývoje emisí skleníkových plynů, teplot, srážek pro fyzická rizika. U přechodných rizik předpoklady o budoucích scénářích a opatření vlád, zúčastněných stran, zákazníků, dodavatelů a změn technologií v čase se mohou lišit od skutečných výsledků.

Popis rozhodovacího procesu a souvisejících postupů vnitřní kontroly

Pokud jde o posouzení významnosti, bylo přijato rozhodnutí o identifikaci a posouzení možných IRO centrálním týmem ESG a příslušnými členy vedení, přičemž rozhodnutí byla přijímána na základě potřeby a vhodnosti s ohledem na projednávané téma. Konečné zahrnutí nebo vyloučení IRO je projednáno a odsouhlaseno stranami s nejlepší dostupností informací týkajících se daného tématu.

Ověření bylo provedeno s interními zúčastněnými stranami a z hlediska zájmů a očekávání dotčených zúčastněných stran na základě informací získaných z obchodních jednání a zpětné vazby. Výsledek posouzení významnosti byl přezkoumán a validován s vrcholovým vedením Skupiny.

Hodnocení dvojí významnosti bylo pro Skupinu poprvé provedeno v roce 2024 a nyní je řízení rizik v oblasti udržitelnosti součástí standardního přístupu celé Skupiny k řízení rizik. Byl zřízen nový výbor pro ESG, který má zajistit, aby otázky udržitelnosti byly do budoucna zahrnuty do standardních procesů řízení rizik Skupiny.

Proces identifikace, hodnocení a řízení příležitostí není dosud plně integrován do řídicích procesů Skupiny. Nově zřízený výbor pro ESG by měl tuto problematiku převzít do své kompetence.

Vstupní parametry, které používá (například zdroje dat, rozsah zahrnutých činností a podrobnosti použité v předpokladech)

Při posuzování významnosti byly využity údaje z interních i externích zdrojů. Byla prověřena úvěrová a investiční portfolia za účelem lepšího pochopení potenciálních pozitivních a negativních dopadů. Externí zdroje údajů o klimatických scénářích a přechodových rizicích byly využity k posouzení fyzických a přechodových rizik souvisejících s klimatem. Mezi podporujícími materiály byly zahrnuty scénáře Network for Greening the Financial System (NGFS) a výstupy z Climate Analytics. V případě fyzických a přechodových rizik byly rovněž zohledněny pokyny TCFD.

Při posuzování významnosti byly zohledněny vlastní činnosti a hodnotový řetězec, (tj. především dodavatelský řetězec a úvěrová a investiční portfolia).

Posouzení významnosti dopadů, rizik a příležitostí souvisejících se změnou klimatu pro ESRS EI Změna klimatu

Proces identifikace a hodnocení významných rizik a příležitostí souvisejících s klimatickými dopady byl proveden způsobem, který je popsán ve zveřejněných informacích ESRS 2 o procesu dvojí významnosti.

Hodnocení emisí skleníkových plynů

V rámci posouzení významnosti byly zváženy také emise skleníkových plynů, jako jsou emise v rámci 1 a 2 pro vlastní provoz a emise v rámci 3 se zaměřením na úvěry a investice jako nejvýznamnější emise v rámci 3. Emise skleníkových plynů jsou zveřejněny v kapitole týkající se emisí skleníkových plynů ESRS EI-6.

Skupina prověřila svou konsolidační skupinu z hlediska emisí skleníkových plynů v rámci 1, 2 a 3. Údaje byly shromážděny od

jednotlivých společností a konsolidovány na úrovni Skupiny. Pro účely vykazování byly prověřeny všechny příslušné činnosti stanovené v Protokolu o skleníkových plynech a podle potřeby byly shromážděny údaje. Byly vypočteny celkové emise skleníkových plynů a jsou zveřejněny v oddíle EI-6 této zprávy.

Skupina nemá žádné významné investiční plány, které by způsobily výrazné zvýšení úrovně emisí skleníkových plynů.

Pozitivní a negativní dopady půjček a investic

V rámci procesu hodnocení dvojí významnosti byly identifikovány pozitivní a negativní dopady půjček a investic Skupiny pomocí metodiky a nástroje UNEP FI. Několik z těchto dopadů se týká klimatu.

Fyzická a přechodová rizika související s klimatem

V rámci procesu posouzení dvojí významnosti byly dodatečně zváženy následující oblasti:

- Fyzická rizika související s klimatem pro vlastní provoz Skupiny.
- Fyzická rizika související s klimatem v hodnotovém řetězci, která se týkají převážně půjček a investic.
- Přechodová rizika a příležitosti pro vlastní provoz Skupiny.
- Přechodová rizika a příležitosti pro hodnotový řetězec, kterým jsou převážně úvěry a investice.

Bylo postupováno podle standardního přístupu posouzení dvojí významnosti, jak bylo uvedeno výše, se zvláštním zřetelem na pokyny uvedené v ESRS EI týkající se fyzických rizik a rizik spojených s přechodem na klimatické změny. Jako zdroj informací pro toto posouzení byly využity například tabulky uvedené v AR 11 a AR 12.

Níže jsou uvedeny další informace o těchto oblastech.

Fyzická rizika související s klimatem

Byly zvažovány klimatické scénáře s vysokými emisemi definované NGFS, konkrétně scénáře „Hot house world“ a „Too little, too late“. Dále byly využity pokyny z ESRS EI Application Requirement 11, které se týkají potenciálních fyzických rizik souvisejících s klimatem. Tyto scénáře představují klimatické scénáře s vysokými emisemi.

Byl posouzen pravděpodobný dopad změny klimatu na klíčové země obchodních aktivit Skupiny, tedy Českou republiku, a rovněž byly zhodnoceny pravděpodobné dopady změny klimatu na hlavní země úvěrového a investičního portfolia Skupiny. Při posuzování velikosti a pravděpodobnosti bylo postupováno podle přístupu dvojí významnosti.

Byly prověřeny pokyny poskytnuté ESRS E1 a požadavky na jeho aplikaci, přičemž byla zvážena různá potenciální fyzická rizika související s klimatem. O možných rizicích byla vedena diskuze s příslušnými osobami ve Skupině, aby bylo možné pochopit do jaké míry mohou být jednotlivá aktiva nebo obchodní činnosti ovlivněny fyzickými riziky souvisejícími s klimatem.

Z hlediska vlastního provozu Skupiny nebyla identifikována žádná významná fyzická rizika související s klimatem.

Pokud jde o úvěry a investice byly zvažovány stejné scénáře NGFS, které jsou uvedeny výše.

Byla identifikována krátkodobá, střednědobá a dlouhodobá nebezpečí související s klimatem a bylo prověřeno, zda mohou být aktiva (úvěry a investice) těmito nebezpečím vystavena. Každé z fyzických rizik identifikovaných v požadavku aplikace č. 11 bylo posouzeno ve vztahu k úvěrovému a investičnímu portfoliu. Byly identifikovány lokalita a kód odvětví (NACE) pro každého klienta Skupiny (v případě úvěrů) nebo pro každou investici a zohledněno, do jaké míry mohou fyzická klimatická rizika ovlivnit úvěry a investice. Pro tento účel byly rovněž zváženy pokyny z aplikačního požadavku 11.

Časové horizonty analýzy zohledňovaly období do roku 2050. Při posuzování rizik byly zvažovány časové horizonty do roku 2030, do roku 2040 a do roku 2050. Tyto časové horizonty se odlišují od standardních časových horizontů popsaných v ESRS 1, jelikož rizika spojená s klimatem mají delší časové období pro svou realizaci.

Časové horizonty pro rizika související s klimatem jsou mnohem delší než pro životnost aktiv, horizonty strategického plánování a plánování alokace kapitálu, s výjimkou nemovitostí v držení Skupiny. Ty se v rámci Skupiny obecně vyskytují následovně:

- Průměrná doba životnosti aktiv – vlastní činnosti zaměřené na nemovitosti: 20–50 let.
- Průměrná životnost aktiv – úvěry: přibližně 5 let.
- Horizonty strategického plánování: 5 let.
- Plánování alokace kapitálu: 1 rok – 5 let.

Potenciální rizika v těchto kratších horizontech jsou tedy pokryta analýzou klimatických rizik s použitím časového horizontu do 30 let, kde riziko může být spíše vyšší.

Klíčová fyzická rizika související s klimatem z hlediska hodnotového řetězce (úvěry a investice jsou zobrazena výše).

Rizika a příležitosti přechodu

Byly zváženy scénáře klimatu, jak je definuje NGFS (scénáře – „Hot house world“ a „Orderly“ – Net Zero 2050). Dále byly použity pokyny z ESRS E1 Application Requirement 12 o možných rizicích přechodu.

Byly prověřeny pokyny poskytnuté ESRS E1 a požadavky na jeho aplikaci, přičemž byla zvážena různá potenciální rizika přechodu související s klimatem. Byly identifikovány krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé přechodné události a bylo zkoumáno, zda mohou být aktiva a podnikatelské činnosti těmito událostem vystavena.

Skupina zvážila potenciální rizika přechodu na nové podnikání a svůj provoz. Zároveň měla Skupina za cíl posoudit, do jaké míry mohou být aktiva a obchodní činnosti vystavena identifikovaným přechodným událostem. Přitom byla zohledněna pravděpodobnost, rozsah a trvání přechodných událostí.

Časové horizonty analýzy zohledňovaly období do roku 2050. Při posuzování rizik byly zvažovány krátkodobé (do roku 2030), střednědobé (do roku 2040) a dlouhodobé (do roku 2050) časové horizonty. Tyto časové horizonty se odlišují od standardních časových horizontů popsaných v ESRS 1, jelikož rizika spojená s klimatem mají delší časové období pro svou realizaci.

Nebyla identifikována aktiva a obchodní činnosti, které jsou neslučitelné s přechodem na klimaticky neutrální ekonomiku nebo vyžadují značné úsilí, aby byly slučitelné s tímto přechodem.

Naproti tomu ale byla identifikována rizika a příležitosti z hlediska změny klimatu, které ovlivňují hlavní činnost Skupiny. Ty jsou popsány výše.

Pokud jde o úvěry a investice, byly vzaty do úvahy scénáře NGFS (výčet je uveden výše). Následně Skupina identifikovala odvětví, která jsou vysokými producenty emisí skleníkových plynů, a zvážila rizika, která mohou tato odvětví ovlivnit.

Byly identifikovány přechodné události v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu a zkoumáno, zda úvěry a investice mohou být těmito událostem vystaveny.

Byla zvážena potenciální rizika přechodu na úvěry a investice Skupiny. Bylo posouzeno, do jaké míry mohou být úvěry a investice vystaveny a citlivé na identifikované přechodné události, přičemž byla zohledněna pravděpodobnost, rozsah a trvání těchto událostí.

Výše jsou uvedena potenciální rizika související s klimatickou změnou v souvislosti s úvěry a investicemi.

Využití analýzy scénářů souvisejících s klimatem

Za účelem identifikace krátkodobých, střednědobých a dlouhodobých rizik a příležitostí souvisejících s klimatem a přechodem na novou ekonomiku, byla použita analýza scénářů, a to jak pro vlastní provoz, tak i ve vztahu k hodnotovému řetězci, jenž tvoří především úvěrové a investiční portfolio.

Byly použity scénáře: „Hot house world“ a „Too little, too late“ pro fyzické rizika a „Hot house world“ a „Orderly“ – Net Zero 2050 pro rizika z přechodu, z NGFS, které jsou považovány za nejmodernější vědecké poznatky. K identifikaci a zvážení potenciálních rizik a příležitostí pro Skupinu a úvěrové a investiční portfolio byly použity dostupné online nástroje.

V analýze byly použity stejné časové horizonty, které jsou uvedeny výše.

Hlavní faktory, které byly v těchto scénářích zváženy, se liší u fyzických rizik souvisejících s klimatem a rizik souvisejících s přechodem. U fyzických rizik se vzaly v potaz hlavní pravděpodobné akutní a chronické důsledky počasí pro země, kde má Skupina a její klienti/investice sídlo. Pro analýzy byly využity informace poskytnuté nástrojem Climate impact explorer od společnosti Climate Analytics. Climate Impact Explorer poskytuje projekce budoucích dopadů na klima při různých úrovních oteplování a pro několik politicky relevantních scénářů emisí skleníkových plynů. Lze si vybrat několik ukazatelů klimatu nebo dopadů na klima. Climate Impact Explorer zobrazuje mapy a grafy znázorňující předpokládané změny pro několik úrovní globálního oteplování a jejich průběh v čase podle těchto emisních scénářů. Aplikaci Climate Impact Explorer vyvinula společnost Climate Analytics společně s Flaviem Gortanou, Postupimským institutem pro výzkum dopadů klimatu a ETH Zürich. Jeho vývoj podpořily nadace ClimateWorks Foundation a Bloomberg Philanthropies v rámci spolupráce se Sítí pro ekologizaci finančního systému a také německé ministerstvo pro vzdělávání a výzkum.

U přechodných rizik byly zváženy právní a politické dopady, technologie, změny na trhu a potenciální změny v očekávání investorů a zainteresovaných stran. Zároveň, na základě informací z MMF Climate Change Dashboard byly do analýzy zakomponovány makroekonomické trendy za použití výběru a vizualizace klíčových ukazatelů z klimatických scénářů Sítě pro ekologizaci finančního systému (NGFS). Kurátorem je MMF ve spolupráci s NGFS.

Analýza byla založena na celostátních informacích o poloze, jelikož dosud nebyly shromážděny dostatečné údaje k provedení místní geoprostorové analýzy.

Scénáře systému NGFS	Scénáře NGFS pro klimatické scénáře v souladu s požadavky ESRS 2 IRO-I, jak je stanoveno v ESRS EI, a s příslušnými požadavky na aplikaci.
	Rizika přechodu ke klimatu:
	Byl využit následující zdroj: Na základě scénářů NGFS (současná politika a net zero 2050) byl použit zdroj: Přehled klimatických změn od MMF.
	Pro rizika přechodu na nové klima byly použity dva konkrétní scénáře (Současná politika a net zero 2050) které byly posouzeny pomocí třech samostatných, dobře známých nástrojů založených na scénářích NGFS.
	Přechodové cesty pro scénáře NGFS byly vytvořeny pomocí tří zavedených integrovaných modelů hodnocení (IAM), konkrétně GCAM, MESSAGEix-GLOBIOM a REMIND-MagPIE. Tyto modely spojují makroekonomické systémy, zemědělství a využívání půdy, energetiku, vodu a klima do společného numerického rámce, který umožňuje analyzovat složitou a nelineární dynamiku v těchto složkách a mezi nimi.
	Fyzická rizika související s klimatem:
	Scénáře pro jednotlivé klíčové země poskytla společnost ClimateAnalytics. ClimateAnalytics je globální klimatologický a politický institut, který se po celém světě podílí na prosazování a podpoře opatření v oblasti klimatu, jež jsou v souladu s limitem oteplení 1,5 °C.
	Hodnocení fyzikální rizika související s klimatem jsou ta, která byla uvedena v tabulce v ESRS EI AR II a byla zahrnuta do taxonomie EU a pocházejí z TCFD (chronická a akutní).
Časové horizonty	Pro posouzení fyzických rizik souvisejících s klimatem byly použity následující scénáře NGFS – NGFS Současná politika a NGFS Roztříštěný svět, jak požaduje ESRS EI.
	Hodnocení fyzických i přechodových rizik a příležitostí se opírá o delší časový horizont, než je uvedeno v ESRS 1 (a jako takové je zveřejněno ve výkazech udržitelnosti ESRS), kde hodnotíme do roku 2040 a 2050. Standardní časové linie jsou krátkodobé do roku 2030, střednědobé do roku 2040 a dlouhodobé do roku 2050.
	Tyto časové horizonty jsou v souladu se scénáři NGFS, které byly zvažovány pro stanovení podstatných fyzikálních a přechodových rizik souvisejících s klimatem (jak je uvedeno v aplikačních požadavcích II a 12 ESRS EI).
Kritické předpoklady	Tyto časové horizonty budou také vstupem pro stanovení cílů Skupiny pro snižování emisí, jakmile bude zahájena práce na plánu přechodu.
	Kritické předpoklady o tom, jak přechod na nízkouhlíkové a odolné hospodářství ovlivní okolní makroekonomické trendy, spotřebu a skladbu zdrojů energie a předpoklady o zavádění technologií.
	Makroekonomické trendy
	Pro Českou republiku, kde se v rámci Skupiny realizuje většina obchodů, byly identifikovány následující klíčové trendy, které ovlivňují podnikání Skupiny:
	Pro činnost Skupiny vidíme následující rizika:
	Právní a regulační riziko:
	Skutečné riziko související se zvyšujícími se požadavky na podávání zpráv o ESG (ESRS, CRR atd.), které bude muset Skupina splnit, což bude vyžadovat investice a mohlo by vést k reputačnímu riziku, pokud nebude vhodně řízeno.
	Skutečné riziko související se zvyšujícími se požadavky na podávání zpráv o ESG (ESRS, předpisy o energetické účinnosti atd.), které budou muset splňovat, což bude vyžadovat investice a mohlo by vést k riziku poškození pověsti, pokud by nebyly vhodně řízeny.
	Pro činnost Skupiny vidíme následující příležitosti:
	Právní a regulační riziko:
	Potenciální příležitost související s poskytováním finančních prostředků na pomoc společnosti při financování jejich přechodu na svět s nulovou čistou spotřebou.
	Skutečné příležitosti týkající se získávání dotací a pobídek pro Skupinu a pro zákazníky v souvislosti s investicemi do ekologických technologií atd.
	U portfolia úvěrů a investic vidíme následující rizika:
	Politika a právní předpisy:
	Přísnější stavební předpisy a normy energetické účinnosti mohou zvýšit náklady vlastníků nemovitostí a developerů.
	Přísnější předpisy v oblasti životního prostředí a stavební předpisy mohou zvýšit náklady na dodržování předpisů a ovlivnit hodnotu nemovitostí.
	Technologie:
	Klesající poptávka po fosilních palivech a rostoucí poptávka po obnovitelných zdrojích energie může ovlivnit tok příjmů.
	Trh:
	Změny v poptávce trhu po udržitelnějších budovách mohou ovlivnit hodnotu nemovitostí a příjmy z pronájmu.
	Přechod na obnovitelné zdroje energie vyžaduje značné investice do nových technologií.
	Mění se preference spotřebitelů směrem k udržitelným výrobkům a službám mohou ovlivnit prodej a řízení zásob.
	Pověst:
	Společnosti, které se nepřizpůsobí očekáváním udržitelnosti, mohou čelit poškození pověsti, což ovlivní jejich postavení na trhu a vztahy s investory.
	Společnosti, které nepřejdou na čistší zdroje energie, mohou čelit poškození dobré pověsti.
	Maloobchodníci a velkoobchodníci, kteří se nepřizpůsobí trendům udržitelnosti, mohou čelit poškození pověsti a ztrátě loajality zákazníků.

Předpokládané finanční dopady významných fyzických a přechodných rizik	Neočekávají se žádné významné finanční dopady fyzických rizik, která by ovlivňovala vlastní činnost. Předpokládané finanční dopady přechodných rizik na tuto činnost dosud nebyly hodnoceny, s výjimkou následujících:
	Je považováno za pravděpodobné, že rizika vyplývající z rostoucí regulace ESG povedou k očekávaným nákladům a investicím středního rozsahu, které budou zvládnutelné pomocí současných obchodních výsledků a peněžních toků; a
	Je považováno za pravděpodobné, že příležitosti plynoucí z rozvoje podniku, který by využil výhod přechodu a změny klimatu, budou mnohem větší než náklady na dodatečnou regulaci.
	Předpokládané finanční dopady fyzických a přechodných rizik na úvěry a investice v peněžním vyjádření byly hodnoceny kvalitativně. Dosavadní zjištění naznačují následující:
	Skupina má expozice vůči několika odvětvím, která mohou být náchylná k fyzikálním rizikům souvisejícím s klimatem, jako jsou vyšší průměrné denní teploty, zvýšené srážky a zvýšené extrémní srážky. Skupina zjistila, že některá odvětví, kterým poskytla úvěry nebo do kterých investovala, mohou být náchylná na zvýšenou regulaci a legislativu týkající se udržitelnosti, měnící se očekávání a potřeby zákazníků (zejména pokud jde o zvýšená očekávání v souvislosti se zaváděním zásad a produktů ESG) a zvýšená očekávání investorů a zúčastněných stran.
Zmírňující opatření a zdroje	Skupina zatím neprovedla žádná zmírňující opatření. Skupina začala zohledňovat rizika ESG v rámci své hlavní bankovní činnosti a bude svůj přístup dále rozvíjet. Riziková aktiva budou v budoucnu podle potřeby monitorována.
Oblasti nejistoty	V posuzovaných scénářích a hodnoceních rizik existují značné nejistoty a odhady.
Ohrožená aktiva a obchodní činnosti	Většina rizik a příležitostí souvisejících s klimatem se nachází v našich úvěrových a investičních portfoliích. Ačkoli můžeme provádět odhady na základě informací, které máme v současné době k dispozici, budeme muset v budoucnu shromáždit více informací, abychom mohli lépe modelovat možné finanční dopady rizik na Skupinu.

Posouzení významnosti dopadů, rizik a příležitostí souvisejících se znečištěním

V rámci analýzy dvojí významnosti byla posouzena významnost dopadů, rizik a příležitostí v souvislosti se znečištěním – znečištění ovzduší, znečištění vod, znečištění půdy, živých organismů a potravinových zdrojů, látky vzbuzující obavy, látky vzbuzující mimořádné obavy a mikroplasty.

Skupina prověřila umístění svých provozoven a obchodní činnosti. Jelikož je Skupina bankovním podnikem a nevyrábí tak žádné fyzické zboží, není významným znečišťovatelem. V důsledku toho nebyly tedy identifikovány významné žádné dopady, rizika ani příležitosti související se znečištěním v rámci vlastních činností. V rámci dodavatelského řetězce Skupina neidentifikovala s ohledem na charakteristiku dodavatelů žádné významné znečišťovatele.

Nebyly zaznamenány žádné dotčené komunity v souvislosti se znečištěním plynoucí z vlastních činností, protože Skupina není takovým podnikatelským subjektem, který by znečišťoval životní prostředí.

Analýzu úvěrového a investičního portfolia provedla Skupina pomocí mezinárodně uznávané metodiky a přístupu UNEP FI a neidentifikovala žádné významné dopady, rizika a příležitosti v souvislosti se znečištěním.

Posouzení významnosti dopadů, rizik a příležitostí souvisejících s vodními a mořskými zdroji

V rámci analýzy dvojí významnosti byla posouzena významnost dopadů, rizik a příležitostí v souvislosti s vodními a mořskými zdroji – spotřeba vody, odběry vody, vypouštění vody, vypouštění vody do oceánů, těžba a využívání mořských zdrojů.

Bylo prověřeno umístění provozoven a obchodní činnosti. Jelikož je Skupina bankovní entita, a nikoliv výrobní podnik, který nevyužívá velké množství vody ani nepůsobí v mořském prostředí, nebyly identifikovány žádné dopady, rizika nebo příležitosti související s vodou a mořskými zdroji v rámci vlastních činností.

V rámci dodavatelského řetězce Skupina neidentifikovala s ohledem na charakteristiku dodavatelů žádné významné dodavatele s významným dopadem na vodu a mořské zdroje.

Nebyly zaznamenány žádné dotčené komunity v souvislosti s těmatem vody a mořských zdrojů z vlastní činnosti, protože Skupina není podnik, který by používal velké množství vody, recykloval ji nebo ji skladoval, a tudíž nebylo s těmito komunitami jednáno.

Analýzu úvěrového a investičního portfolia provedla Skupina pomocí mezinárodně uznávané metodiky a přístupu UNEP FI a neidentifikovala žádné významné dopady, rizika a příležitosti v souvislosti s vodou a mořskými zdroji.

Posouzení významnosti dopadů, rizik a příležitostí souvisejících s biodiverzitou a ekosystémy

V rámci analýzy dvojí významnosti byla posouzena významnost dopadů, rizik a příležitostí v souvislosti s biodiverzitou a ekosystémy – faktory přímého dopadu na úbytek biologické rozmanitosti, dopady na stav druhů, dopady na rozsah a stav ekosystémů, dopady a závislosti s ohledem na ekosystémové služby

Bylo prověřeno umístění provozoven a obchodní činnosti. Vzhledem k tomu, že se jedná o bankovní podnik, nemá významný dopad na rozmanitost a ekosystémy z vlastní činnosti. V důsledku toho nebyly identifikovány žádné dopady, rizika ani příležitosti související s biologickou rozmanitostí a ekosystémy v rámci vlastních činností.

V rámci dodavatelského řetězce Skupina neidentifikovala s ohledem na charakteristiku dodavatelů žádné významné dodavatele s významným dopadem na biodiverzitu a ekosystémy.

V oblastech citlivých na biologickou rozmanitost ani v jejich blízkosti nemá Skupina žádné lokality, tudíž není zapotřebí provádět opatření ke zmírnění dopadů na biologickou rozmanitost.

Nebyly zaznamenány žádné dotčené komunity související s biologickou rozmanitostí a ekosystémy z vlastních činností, s takovými komunitami tedy nebyl veden dialog.

Ve vlastní činnosti Skupiny nebyly zjištěny žádné závislosti na biologické rozmanitosti a ekosystémech a jejich službách. Analýza scénářů biologické rozmanitosti nebyla použita pro identifikaci a hodnocení materiálních rizik a příležitostí, protože biologická rozmanitost a ekosystémy nejsou považovány za materiální témata udržitelnosti pro vlastní činnost bankovního podniku.

V rámci analýzy fyzických rizik a rizik spojených s přechodem ke změně klimatu byla prozkoumána biologická rozmanitost a dopad do ekosystémů, přičemž zde nebyla vyhodnocena systémová rizika, protože nejsou k dispozici dostatečné vlastní informace pro tento účel.

Analýzu úvěrového a investičního portfolia provedla Skupina pomocí mezinárodně uznávané metodiky a přístupu UNEP FI a identifikovala skutečný negativní dopad na biologickou rozmanitost a ekosystémy prostřednictvím financování a investic do nemovitostí, stavebnictví a výroby energie.

Posouzení významnosti dopadů, rizik a příležitostí souvisejících s využíváním zdrojů a oběhovým hospodářstvím

V rámci analýzy dvojí významnosti byla posouzena významnost dopadů, rizik a příležitostí v souvislosti s využíváním zdrojů a oběhovým hospodářstvím – příliv zdrojů, včetně využití zdrojů, od-sun zdrojů související s produkty a službami a odpady.

Pro potřeby posouzení dvojí významnosti dopadů, rizik a příležitostí souvisejících s využíváním zdrojů a oběhovým hospodářstvím, bylo prověřeno umístění provozoven a obchodní činnosti. Vzhledem k tomu, že Skupina je bankovní podnik, který se nepodílí na výrobě zboží, a proto nepoužívá suroviny a polotovary pro výrobu, nebyly identifikovány žádné dopady, rizika ani příležitosti související s oběhovým hospodářstvím v rámci vlastních činností.

V rámci dodavatelského řetězce Skupina neidentifikovala s ohledem na charakteristiku dodavatelů žádné významné dodavatele s významným dopadem na využívání zdrojů a oběhové hospodářství.

Nebyly zaznamenány žádné dotčené komunity související s oběhovým hospodářstvím z vlastních činností, protože Skupina není podnikatelským subjektem, který by vyráběl fyzické zboží, a tudíž s takovými komunitami nebylo jednáno.

Analýzu úvěrového a investičního portfolia provedla Skupina pomocí mezinárodně uznávané metodiky a přístupu UNEP FI a identifikovala negativní dopad na oběhové hospodářství, protože Skupina poskytuje úvěry odvětvím, která produkují odpad (jako je stavebnictví a výroba energie).

IRO-2: Seznam požadavků na zveřejňování informací v ESRS, na něž se vztahuje prohlášení podniku o udržitelnosti

Seznam požadavků na vykazování informací podle ESRS, které byly vyhodnoceny jako významné a jsou proto zahrnuty do prohlášení o udržitelnosti:

DR	Popis (EN)	Popis (CZ)	Odkaz
BP-1	General basis for preparation of the sustainability statements	Obecný základ pro přípravu prohlášení o udržitelnosti	str. 61
BP-2	Disclosures in relation to specific circumstances	Zveřejňování informací ve vztahu ke specifickým okolnostem	str. 61–62
GOV-1	The role of the administrative, management and supervisory bodies	Úloha správních, řídicích a dozorčích orgánů	str. 62–64
GOV-2	Information provided to and sustainability matters addressed by the undertaking's administrative, management and supervisory bodies	Informace poskytované správním, řídicím a dozorčím orgánům podniku a otázky udržitelnosti, jimiž se tyto orgány zabývají	str. 64
GOV-3	Integration of sustainability-related performance in incentive schemes	Začlenění výkonnosti související s udržitelností do systémů pobídek	str. 64
GOV-4	Statement on sustainability due diligence	Prohlášení o náležité péči	str. 64
GOV-5	Risk management and internal controls over sustainability reporting	Řízení rizik a vnitřní kontroly v oblasti podávání zpráv o udržitelnosti	str. 65
SBM-1	Market position, strategy, business model(s) and value chain	Strategie, obchodní model a hodnotový řetězec	str. 65–67
SBM-2	Interests and views of stakeholders	Zájmy a názory zúčastněných stran	str. 67–68
SBM-3	Material impacts, risks and opportunities and their interaction with strategy and business model(s)	Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	str. 69–73, 102–103, 107, 108, 112, 113
IRO-1	Description of the processes to identify and assess material impacts, risks and opportunities	Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí	str. 73–80
IRO-2	Disclosure Requirements in ESRS covered by the undertaking's sustainability statements	Požadavky na zveřejňování informací v ESRS, na něž se vztahuje prohlášení podniku o udržitelnosti	str. 81–86
EI-1	Transition plan for climate change mitigation	Plán přechodu ke zmírňování změny klimatu	str. 102
EI-2	Policies related to climate change mitigation and adaptation	Politiky týkající se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně	str. 103
EI-3	Action plans and resources in relation to climate change policies and targets	Opatření a zdroje v souvislosti s politikami týkajícími se změny klimatu	str. 103
EI-4	GHG emission reduction targets	Cíle týkající se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně	str. 103
EI-5	Energy consumption	Spotřeba energie a energetický mix	str. 103
EI-6	Gross Scopes 1, 2, 3 and Total GHG emissions	Hrubé emise rámců 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů	str. 103–107
E4-1	Transition plan for biodiversity and ecosystems	Plán přechodu a zohlednění biologické rozmanitosti a ekosystémů ve strategii a obchodním modelu	str. 107
E4-2	Policies related to biodiversity and ecosystems	Politiky týkající se biologické rozmanitosti a ekosystémů	str. 107
E4-3	Action plans and resources in relation to biodiversity and ecosystems policies	Opatření a zdroje související s biologickou rozmanitostí a ekosystémy	str. 107
E4-4	Targets related to biodiversity and ecosystems change	Cíle týkající se biologické rozmanitosti a ekosystémů	str. 107
E5-1	Policies related to resource use and circular economy	Politiky týkající se využívání zdrojů a oběhového hospodářství	str. 107
E5-2	Actions and resources related to resource use and circular economy	Opatření a zdroje související s využíváním zdrojů a oběhovým hospodářstvím	str. 107
E5-3	Targets related to resource use and circular economy	Cíle týkající se využívání zdrojů a oběhového hospodářství	str. 107
SI-1	Policies related to own workforce	Politiky týkající se vlastní pracovní síly	str. 108–109
SI-2	Processes for engaging with own workers and workers' representatives about impacts	Postupy spolupráce s vlastními pracovníky a zástupci pracovníků s ohledem na dopady	str. 109
SI-3	Processes to remediate negative impacts and channels for own workers to raise concerns	Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro vlastní pracovníky za účelem vyslovování obav	str. 109–110
SI-4	Taking action on material impacts on own workforce, and approaches to mitigating material risks and pursuing material opportunities related to own workforce, and effectiveness of those actions	Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na vlastní pracovní sílu a přístupů ke zmírňování významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících s vlastní pracovní silou a účinnost těchto opatření a přístupů	str. 110
SI-5	Targets related to managing material negative impacts, advancing positive impacts, and managing material risks and opportunities	Cíle týkající se řízení významných dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení rizik a příležitostí	str. 110
SI-6	Characteristics of the undertaking's employees	Charakteristika zaměstnanců podniku	str. 110–111
SI-9	Diversity metrics	Ukazatele rozmanitost	str. 111
SI-16	Compensation metrics (pay gap and total compensation)	Ukazatele odměňování (rozdíly v odměňování a celková odměna)	str. 111
SI-17	Incidents, complaints and severe human rights impacts	Incidenty, stížnosti a závažné dopady v oblasti lidských práv	str. 112
S2-1	Policies related to value chain workers	Politiky týkající se pracovníků v hodnotovém řetězci	str. 112
S2-2	Processes for engaging with value chain workers about impacts	Postupy spolupráce s pracovníky v hodnotovém řetězci s ohledem na dopady	str. 112
S2-3	Processes to remediate negative impacts and channels for value chain workers to raise concerns	Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro pracovníky v hodnotovém řetězci za účelem vyslovování obav	str. 112

S2-4	Taking action on material impacts on value chain workers, and approaches to managing material risks and pursuing material opportunities related to value chain workers, and effectiveness of those action	Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na dotčené komunity a přístupů k řízení významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících s dotčenými komunitami a účinnost těchto opatření	str. 112
S2-5	Targets related to managing material negative impacts, advancing positive impacts, and managing material risks and opportunities	Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí	str. 112
S3-1	Policies related to affected communities	Politiky týkající se dotčených komunit	str. 113
S3-2	Processes for engaging with affected communities about impacts	Postupy spolupráce s dotčenými komunitami s ohledem na řešení dopadů	str. 113
S3-3	Processes to remediate negative impacts and channels for affected communities to raise concerns	Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro dotčené komunity za účelem vyslovování obav	str. 113
S3-4	Taking action on material impacts on affected communities, and approaches to managing material risks and pursuing material opportunities related to affected communities, and effectiveness of those actions	Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na dotčené komunity a přístupů k řízení významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících s dotčenými komunitami a účinnost těchto opatření	str. 113
S3-5	Targets related to managing material negative impacts, advancing positive impacts, and managing material risks and opportunities	Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí	str. 113
S4-1	Policies related to consumers and end-users	Politiky týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů	str. 113–114
S4-2	Processes for engaging with consumers and end-users about impacts	Postupy spolupráce se spotřebiteli a koncovými uživateli s ohledem na dopady	str. 114
S4-3	Processes to remediate negative impacts and channels for consumers and end-users to raise concerns	Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro spotřebitele a koncové uživatele za účelem vyslovování obav	str. 114–115
S4-4	Taking action on material impacts on consumers and end-users, and approaches to managing material risks and pursuing material opportunities related to consumers and end-users and effectiveness of those actions	Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na spotřebitele a koncové uživatele a přístupů k řízení významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících se spotřebiteli a koncovými uživateli a účinnost těchto opatření	str. 115–116
S4-5	Targets related to managing material negative impacts, advancing positive impacts, and managing material risks and opportunities	Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí	str. 116
G1-1	Business conduct policies and corporate culture	Politiky v oblasti chování podniků a podnikové kultury	str. 117–119
G1-3	Prevention and detection of corruption/bribery	Prevence a odhalování korupce a úplatkářství	str. 119–121
G1-4	Confirmed incidents of corruption or bribery	Potvrzené případy korupce nebo úplatkářství	str. 122
G1	Cybersecurity	Kyberbezpečnost	str. 122–124

Tabulka všech datových bodů, které vyplývají z jiných právních předpisů EU, vč. informace, kde lze tyto datové body nalézt v prohlášení o udržitelnosti, příp. zda Skupina vyhodnotila daný údaj jako nevýznamný (u těchto datových bodů se do tabulky uvede „Nevýznamné“):

Požadavek na zveřejňování informací a související datový bod	Odkaz ¹ na nařízení o zveřejňování informací o udržitelném financování	Odkaz na 3. Pilíř ²	Odkaz na nařízení o referenčních hodnotách ³	Odkaz na evropský právní rámec pro klima ⁴	Zařazeno
ESRS 2 GOV-1 Genderová diverzita v představenstvu bod 21 písm. d)	Ukazatel č. 13, tabulka č. 1 přílohy I		Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816 ⁵ , příloha II		str.63
ESRS 2 GOV-1 Podíl nezávislých členů představenstva, bod 21 písm. e)			Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II		str. 62
ESRS 2 GOV-4 Prohlášení o náležité péči bod 30	Ukazatel č. 10, tabulka č. 3 přílohy I				str.64
ESRS 2 SBM-1 Zapojení do činností souvisejících s fosilními palivy bod 40 písm. d) bod i	Ukazatel č. 4, tabulka č. 1 přílohy I	Článek 449a nařízení (EU) č. 575/2013 Prováděcí nařízení Komise (EU) 2022/2453 ⁶ , tabulka č. 1: Kvalitativní informace o environmentálním riziku a tabulka č. 2: Kvalitativní informace o sociálním riziku	Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II		str.67
ESRS 2 SBM-1 Zapojení do činností souvisejících s chemickými výrobky bod 40 písm. d) bod ii)	Ukazatel č. 9, tabulka č. 2 přílohy I		Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II		str.67
ESRS 2 SBM-1 Zapojení do činností souvisejících s kontroverzními zbraněmi bod 40 písm. d) bod iii)	Ukazatel č. 14, tabulka č. 1 přílohy I		Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818, čl. 12 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II		str. 67
ESRS 2 SBM-1 Zapojení do činností souvisejících s pěstováním a produkcí tabáku bod 40 písm. d) bod iv)			Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818, čl. 12 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II		str. 67
ESRS EI-1 Plán přechodu k dosažení klimatické neutrality do roku 2050 bod 14				nařízení (EU) 2021/1119, čl. 2 odst. 1	str. 102
ESRS EI-1 Podniky vyloučené z referenčních hodnot navázaných na Pařížskou dohodu bod 16 písm. g)		Článek 449a nařízení (EU) č. 575/2013; Prováděcí nařízení Komise (EU) 2022/2453, šablona 1: Bankovní portfolio - riziko přechodu v souvislosti se změnou klimatu: úvěrová kvalita expozic podle sektoru, emisí a zbytkové splatnosti	Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1817, čl. 12 odst. 1 písm. d) až g) a čl. 12 odst. 2		str. 102

- 1) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (nařízení o zveřejňování informací o udržitelném financování) (Úř. věst. L 317, 9.12.2019, s. 1).
- 2) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (nařízení o kapitálových požadavcích, „CRR“) (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).
- 3) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/1011 ze dne 8. června 2016 o indexech, které jsou používány jako referenční hodnoty ve finančních nástrojích a finančních smlouvách nebo k měření výkonnosti investičních fondů, a o změně směrnice 2008/48/ES a 2014/17/EU a nařízení (EU) č. 596/2014 (Úř. věst. L 171, 29.6.2016, s. 1).
- 4) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/1119 ze dne 30. června 2021, kterým se stanoví rámec pro dosažení klimatické neutrality a mění nařízení (ES) č. 401/2009 a nařízení (EU) 2018/1999 (evropský právní rámec pro klima) (Úř. věst. L 243, 9.7.2021, s. 1).
- 5) Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816 ze dne 17. července 2020, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/1011, pokud jde o vysvětlení v prohlášení o referenční hodnotě týkající se toho, jakým způsobem jsou v jednotlivých poskytnutých zveřejněných referenčních hodnotách zohledněny environmentální, sociální a správní faktory (Úř. věst. L 406, 3.12.2020, s. 1).
- 6) Prováděcí nařízení Komise (EU) 2022/2453 ze dne 30. listopadu 2022, kterým se mění prováděcí technické normy stanovené prováděcím nařízením (EU) 2021/637, pokud jde o zpřístupňování informací o environmentálních, sociálních a správních rizicích (Úř. věst. L 324, 19.12.2022, s.1).
- 7) Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818 ze dne 17. července 2020, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/1011, pokud jde o minimální standardy pro referenční hodnoty EU pro transformaci hospodářství spjatou s klimatem a referenční hodnoty EU navázané na Pařížskou dohodu (Úř. věst. L 406, 3.12.2020, s. 17).

ESRS EI-4 Cíle týkající se snižování emisí skleníkových plynů bod 34	Ukazatel č. 4, tabulka č. 2 přílohy 1	Článek 449a nařízení (EU) č. 575/2013; Prováděcí nařízení Komise (EU) 2022/2453, šablona 3: Bankovní portfolio - riziko přechodu v souvislosti se změnou klimatu: ukazatele souladu	Článek 6 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818	str. 103
ESRS EI-5 Spotřeba energie z fosilních zdrojů v členění podle zdrojů (pouze sektory s vysokým dopadem na klima) bod 38	Ukazatel č. 5, tabulka č. 1 a ukazatel č. 5, tabulka č. 2 přílohy 1			str. 103
ESRS EI-5 Spotřeba energie a energetický mix, bod 37	Ukazatel č. 5, tabulka č. 1 přílohy 1			str. 103
ESRS EI-5 Energetická náročnost spojená s činnostmi v sektorech s vysokým dopadem na klima body 40 až 43	Ukazatel č. 6, tabulka č. 1 přílohy 1			str. 103
ESRS EI-6 Hrubé emise rámce 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů bod 44	Ukazatele č. 1 a 2, tabulka č. 1 přílohy 1	Článek 449a; nařízení (EU) č. 575/2013; Prováděcí nařízení Komise (EU) 2022/2453, šablona 1: Bankovní portfolio - riziko přechodu v souvislosti se změnou klimatu: úvěrová kvalita expozic podle sektoru, emisí a zbytkové splatnosti	nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818, čl. 5 odst. 1, článek 6 a čl. 8 odst. 1	str. 106
ESRS EI-6 Hrubá intenzita emisí skleníkových plynů body 53 až 55	Ukazatel č. 3, tabulka č. 1 přílohy 1	Článek 449a nařízení (EU) č. 575/2013 Prováděcí nařízení Komise (EU) 2022/2453, šablona 3: Bankovní portfolio - riziko přechodu v souvislosti se změnou klimatu: ukazatele souladu	nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818, čl. 8 odst. 1	str. 106–107
ESRS EI-7 Pohlcování skleníkových plynů a uhlíkové kredity bod 56			nařízení (EU) 2021/1119, čl. 2 odst. 1	nevýznamné
ESRS EI-9 Expozice portfolia referenční hodnoty vůči fyzickým rizikům souvisejícím s klimatem bod 66			Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818, příloha II; nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II	odloženo
ESRS EI-9 Rozdělení peněžních částek podle akutního a chronického fyzického rizika bod 66 písm. a)		Článek 449a nařízení (EU) č. 575/2013 Prováděcí nařízení Komise (EU) 2022/2453, body 46 a 47; šablona 5: Bankovní portfolio – fyzické riziko v souvislosti se změnou klimatu: expozice podléhající fyzickému riziku		odloženo
ESRS EI-9 Umístění významných aktiv ve významném fyzickém riziku bod 66 písm. c).		Článek 449a nařízení (EU) č. 575/2013 Prováděcí nařízení Komise (EU) 2022/2453, bod 34; šablona 2: Bankovní portfolio – riziko přechodu na změnu klimatu: úvěry zajištěné nemovitým majetkem – energetická účinnost kolaterálu		odloženo
ESRS EI-9 Stupeň expozice portfolia vůči příležitostem souvisejícím s klimatem bod 69			Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818, příloha II	odloženo
ESRS E2-4 Množství každé znečišťující látky uvedené v příloze II nařízení o E-PRTR (evropský registr úniků a přenosů znečišťujících látek) emitované do ovzduší, vody a půdy, bod 28	Ukazatel č. 8, tabulka č. 1 přílohy 1 ukazatel č. 2, tabulka č. 2 přílohy 1 ukazatel č. 1, tabulka č. 2 přílohy 1 ukazatel č. 3, tabulka č. 2 přílohy 1			nevýznamné
ESRS E3-1 Vodní a mořské zdroje bod 9	Ukazatel č. 7, tabulka č. 2 přílohy 1			nevýznamné
ESRS E3-1 Konkrétní politika bod 13	Ukazatel č. 8, tabulka č. 2 přílohy 1			nevýznamné
ESRS E3-1 Udržitelné oceány a moře bod 14	Ukazatel č. 12, tabulka č. 2 přílohy 1			nevýznamné

ESRS E3-4 Celková recyklovaná a opětovně používaná voda, bod 28 písm. c)	Ukazatel č. 6.2, tabulka č. 2 přílohy I		nevýznamné
ESRS E3-4 Celková spotřeba vody v m3 na čistý výnos z vlastních provozních činností bod 29	Ukazatel č. 6.1, tabulka č. 2 přílohy I		nevýznamné
ESRS 2 – SBM 3 – E4 bod 16 písm. a) bod i)	Ukazatel č. 7, tabulka č. 1 přílohy I		nevýznamné
ESRS 2 – SBM 3 – E4 bod 16 písm. b)	Ukazatel č. 10, tabulka č. 2 přílohy I		nevýznamné
ESRS 2 – SBM 3 – E4 bod 16 písm. c)	Ukazatel č. 14, tabulka č. 2 přílohy I		nevýznamné
ESRS E4-2 Udržitelná půda / zemědělské postupy nebo politiky bod 24 písm. b)	Ukazatel č. 11, tabulka č. 2 přílohy I		str. 107
ESRS E4-2 Udržitelné postupy nebo politiky v oblasti oceánů / moří bod 24 písm. c)	Ukazatel č. 12, tabulka č. 2 přílohy I		str. 107
ESRS E4-2 Politiky pro řešení odlesňování bod 24 písm. d)	Ukazatel č. 15, tabulka č. 2 přílohy I		str. 107
ESRS E5-5 Nerecyklovaný odpad bod 37 písm. d)	Ukazatel č. 13, tabulka č. 2 přílohy I		nevýznamné
ESRS E5-5 Nebezpečný odpad a radioaktivní odpad bod 39	Ukazatel č. 9, tabulka č. 1 přílohy I		nevýznamné
ESRS 2 – SBM3 – S1 Riziko výskytu případů nucené práce bod 14 písm. f)	Ukazatel č. 13, tabulka č. 3 přílohy I		str. 107
ESRS 2 – SBM3 – S1 Riziko výskytu případů dětské práce bod 14 písm. g)	Ukazatel č. 12, tabulka č. 3 přílohy I		str. 107
ESRS S1-1 Politické závazky v oblasti lidských práv bod 20	Ukazatel č. 9, tabulka č. 3 a ukazatel č. 11, tabulka č. 1 přílohy I		str. 108
ESRS S1-1 Politiky náležitě péče v otázkách, na které se vztahují základní úmluvy Mezinárodní organizace práce č. 1 až 8, bod 21		Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II	str. 108
ESRS S1-1 Postupy a opatření bránící obchodování s lidmi bod 22	Ukazatel č. 11, tabulka č. 3 přílohy I		str. 108
ESRS S1-1 Politika prevence pracovních úrazů nebo systém řízení bod 23	Ukazatel č. 1, tabulka č. 3 přílohy I		str. 108
ESRS S1-3 Mechanismy pro vyřizování stížností bod 32 písm. c)	Ukazatel č. 5, tabulka č. 3 přílohy I		str. 109–110
ESRS S1-14 Počet smrtelných úrazů a počet a míra pracovních úrazů bod 88 písm. b) a c)	Ukazatel č. 2, tabulka č. 3 přílohy I	Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II	nevýznamné
ESRS S1-14 Počet dnů pracovní neschopnosti v důsledku zranění, úrazů, smrtelných úrazů nebo onemocnění bod 88 písm. e)	Ukazatel č. 3, tabulka č. 3 přílohy I		nevýznamné
ESRS S1-16 Neočištěný rozdíl v odměňování žen a mužů bod 97 písm. a)	Ukazatel č. 12, tabulka č. 1 přílohy I	Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II	str. 111
ESRS S1-16 Poměr nadměrných odměn výkonných ředitelů bod 97 písm. b)	Ukazatel č. 8, tabulka č. 3 přílohy I		str. 111
ESRS S1-17 Případy diskriminace bod 103 písm. a)	Ukazatel č. 7, tabulka č. 3 přílohy I		str. 112
ESRS S1-17 Nedodržování obecných zásad OSN v oblasti podnikání a lidských práv a pokynů OECD bod 104 písm. a)	Ukazatel č. 10, tabulka č. 1 a ukazatel č. 14, tabulka č. 3 přílohy I	Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II; nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818 čl. 12 odst. 1	str. 112
ESRS 2 – SBM3 – S2 Významné riziko dětské nebo nucené práce v hodnotovém řetězci bod 11 písm. b)	Ukazatele č. 12 a 13, tabulka č. 3 přílohy I		str. 112

ESRS S2-1 Politické závazky v oblasti lidských práv bod 17	Ukazatel č. 9, tabulka č. 3 a ukazatel č. 11, tabulka č. 1 přílohy 1		str. 112
ESRS S2-1 Politiky týkající se pracovníků v hodnotovém řetězci bod 18	Ukazatele č. 11 a č. 4, tabulka č. 3 přílohy 1		str. 112
ESRS S2-1 Nedodržování obecných zásad OSN v oblasti podnikání a lidských práv a směrnic OECD bod 19	Ukazatel č. 10, tabulka č. 1 přílohy 1	Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818 čl. 12 odst. 1	str. 112
ESRS S2-1 Politiky náležitě péče v otázkách, na které se vztahují základní úmluvy Mezinárodní organizace práce č. 1 až 8, bod 19		Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II	str. 112
ESRS S2-4 Problémy a incidenty v oblasti lidských práv související s předcházejícími a navazujícími částmi hodnotového řetězce bod 36	Ukazatel č. 14, tabulka č. 3 přílohy 1		str. 112
ESRS S3-1 Závazky v rámci politiky v oblasti lidských práv bod 16	Ukazatel č. 9, tabulka č. 3 přílohy 1 a ukazatel č. 11, tabulka č. 1 přílohy 1		str. 113
ESRS S3-1 Nedodržování obecných zásad OSN v oblasti podnikání a lidských práv, zásad MOP nebo pokynů OECD bod 17	Ukazatel č. 10, tabulka č. 1 přílohy 1	Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818 čl. 12 odst. 1	str. 113
ESRS S3-4 Problémy a incidenty v oblasti lidských práv bod 36	Ukazatel č. 14, tabulka č. 3 přílohy 1		str. 113
ESRS S4-1 Politiky týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů bod 16	Ukazatel č. 9, tabulka č. 3 a ukazatel č. 11, tabulka č. 1 přílohy 1		str. 113–114
ESRS S4-1 Nedodržování obecných zásad OSN v oblasti podnikání a lidských práv a směrnic OECD bod 17	Ukazatel č. 10, tabulka č. 1 přílohy 1	Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818 čl. 12 odst. 1	str. 113–114
ESRS S4-4 Problémy a incidenty v oblasti lidských práv bod 35	Ukazatel č. 14, tabulka č. 3 přílohy 1		str. 115–116
ESRS GI-1 Úmluva OSN proti korupci odst. 10 písm. b)	Ukazatel č. 15, tabulka č. 3 přílohy 1		str. 117–118
ESRS GI-1 Ochrana oznamovatelů bod 10 písm. d)	Ukazatel č. 6, tabulka č. 3 přílohy 1		str. 118–119
ESRS GI-4 Pokuty za porušení zákonů proti úplatkářství a korupci, bod 24 písm. a)	Ukazatel č. 17, tabulka č. 3 přílohy 1	Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II	str. 122
ESRS GI-4 Standardy týkající se boje proti korupci a úplatkářství bod 24 písm. b)	Ukazatel č. 16, tabulka č. 3 přílohy 1		str. 122

Informace, které mají být zveřejněny v souvislosti s dopady, riziky a příležitostmi a které vyhodnotila jako podstatné, včetně použití prahových hodnot a/nebo způsobu, jakým uplatnila kritéria v oddíle 3.2 ESRS 1 „Podstatné záležitosti a významnost informací“, byly popsány výše v oddíle ESRS 2 IRO-1.

INFORMACE O ŽIVOTNÍM PROSTŘEDÍ

INFORMACE PODLE ČL. 8 NAŘÍZENÍ EU 2020/852 (RESP. NAŘÍZENÍ EU 2021/2178)

Tato část zprávy o udržitelnosti 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 taxonomy, dále také jen „taxonomy“) a dalšími s ním souvisejícími regulačními dokumenty.

Východiska pro přípravu zveřejňovaných informací

Zveřejněné informace se vztahují k finančním podnikům zahrnutým v obezřetnostním konsolidačním celku Banky a nefinančním podnikům zahrnutým v účetní konsolidaci (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.

V porovnání s předcházejícím rokem došlo k rozšíření rozsahu zahrnutých entit⁸, v předchozí výroční zprávě byly poskytnuty údaje pouze za entity zahrnuté v obezřetnostním konsolidačním celku Banky.

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. a její dvě pobočky
- J&T banka d.d.

V rámci Skupiny jsou dle definice uvedené v nařízení 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 uve-

deným entitám se tedy vztahují vykazovaná KPIs týkající se správců aktiv⁹:

- AMISTA investiční společnost, a.s.
- J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.
- J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOST, správ. spol., a.s.

Následující entity z účetního 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 2024 byl pro finanční i nefinanční podniky vyhodnocován soulad s taxonomií vůči dvěma environmentálním cílům (zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se změně klimatu). Výjimku u finančních podniků představuje situace, kdy jsou při výpočtu založeném na KPIs protistran již dostupné informace o souladu jejich činnosti s taxonomií i podle zbývajících čtyřech cílů. KPIs pro finanční podniky jsou počítána vždy nadvakrát – dle toho, zda se v případě expozic s neznámým využitím poskytnutých finančních prostředků využije pro posouzení souladu s taxonomií (resp. způsobilosti pro taxonomii¹⁰) KPI protistrany pro obrát nebo kapitálové výdaje (CapEx).

Soulad aktivit s taxonomií – Úvěrové instituce

Shrnující informace o KPIs pro Úvěrové instituce jsou uvedeny v příloze EUTAX, tabulce EUTAX 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 2024 byla 162,7 mld. Kč (tj. 51,53 % z celkové bilance aktiv Úvěrových institucí).

8) Vsouladu s upřesněními (zejména otázkou č. 9) uvedenými v Third 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.

9) Pod správu společnosti AMISTA investiční společnost, a.s. (tj. je obhospodařovatelem) rovněž spadá J&T ORBIT SICAV, a.s. a pod J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s. jsou zahrženy i J&T NextGen otevřený podílový fond, J&T Realitních akcií a dluhopisů otevřený podílový fond a J&T VENTURES I otevřený podílový fond, tj. tyto entity nejsou samostatně zahrnuté ve výpočtech.

10) 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.

Do čitatele GAR jsou zahrnuty úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry, kapitálové nástroje a zabavená zajištění komerčními a obytnými nemovitostmi vůči specifikovaným protistranám¹¹. Podíl těchto aktiv (před posouzením jejich způsobilosti/souladu s taxonomií) vůči celkovým zahrnutým aktivům je 10,53 %, tj. u tohoto podílu je dále posuzována způsobilost pro taxonomii (resp. soulad s taxonomií).

Z čitatele jsou vyloučeny např. následující expozice:

- deriváty: představují 0 % celkových aktiv (0 % celkových zahrnutých aktiv)¹²
- expozice podnikům, na které se nevztahuje povinnost zveřejňovat nefinanční informace podle článků 19a nebo 29a směrnice 2013/34/EU: představují 34,71 % celkových aktiv (67,36 % celkových zahrnutých aktiv)

Do čitatele GAR tedy může vstoupit poměrně 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. 12. 2024 byla 0,63 % při výpočtu založeném na klíčových ukazatelích výkonnosti protistran pro obrát a 0,82 % při výpočtu založeném na klíčových ukazatelích výkonnosti protistran pro CapEx (stavový GAR; viz přílohu EUTAX, tabulky EUTAX 8 a EUTAX 10).

V případě GAR založeného na KPI protistran pro obrát se 0,61 p. b. ukazatele vztahuje k cíli zmírňování změny klimatu, 0,02 p. b. k cíli přizpůsobování se změně klimatu a méně než 0,01 p. b. k cíli souvisejícímu s vodními a mořskými zdroji (obdobně 0,72 p. b., 0,10 p. b. a 0,00 p. b., pokud je uvažován GAR vypočtený na základě KPI protistran pro CapEx).

Oproti roku 2023 došlo k nárůstu GAR založeného na KPI protistran pro obrát o 0,27 p. b., při využití KPI protistran pro CapEx se jednalo o 0,50 p. b. Tato změna je způsobena zejména skutečností, že bylo dostupných více spolehlivých dat od protistran a zároveň bylo omezeno množství zjednodušujících předpokladů

využitých při výpočtu. Z hlediska struktury portfolia ani charakteru klientů Úvěrových institucí nedošlo k významným změnám.

Tabulky EUTAX 6 a EUTAX 7 v příloze EUTAX 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 portfolia úvěrů, dluhových cenných papírů i kapitálových nástrojů jsou v čitateli ukazatele GAR zastoupeny pouze expozice vůči nefinančním podnikům¹³. Všechny expozice v souladu s taxonomií byly založeny na dostupných datech o aktivitách protistran za rok 2023 (údaje za rok 2024 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.

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 hru-

11) 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.

12) Viz také předpoklady k zařazení derivátů dále.

13) Soulad s taxonomií u těchto expozic se konkrétně týká následujících činností: výroba zařízení pro zvýšení energetické účinnosti budov (CCM 3.5), výroba elektřiny s využitím solární fotovoltaické technologie (CCM 4.1), výroba elektřiny z větrné energie (CCM 4.3), výroba elektřiny z vodní energie (CCM 4.5), přenos a distribuce elektřiny (CCM 4.9), skladování elektřiny (CCM 4.10), rozvod dálkového vytápění/chlazení (CCM 4.15), kombinovaná výroba tepla/chladu a elektřiny z bioenergie (CCM 4.20), výstavba a bezpečný provoz nových jaderných elektráren na výrobu elektřiny nebo tepla, včetně výroby vodíku, s využitím nejlepších dostupných technologií (CCM 4.27), výroba elektřiny z jaderné energie ve stávajících zařízeních (CCM 4.28), výroba elektřiny z fosilních plyných paliv (CCM 4.29), vysoce účinná kombinovaná výroba tepla/chladu a energie z fosilních plyných paliv (CCM 4.30), výroba tepla/chladu z fosilních plyných paliv v systému účinného dálkového vytápění a chlazení (CCM 4.31), výstavba, rozšiřování a provoz systémů na shromažďování, úpravu a rozvod vody (CCM 5.1 a WTR 2.1), výstavba, rozšiřování a provoz systémů na odvádění a čištění odpadních vod (CCM 5.3 a WTR 2.2), instalace, údržba a opravy zařízení pro zvýšení energetické účinnosti (CCM 7.3), instalace, údržba a opravy technologických zařízení pro obnovitelnou energii (CCM 7.6), pořízení a vlastnictví budov (CCM 7.7), programování, poradenství a související činnosti (CCA 8.2), vzdělávání (CCA 11).

bou účetní hodnotou expozic, které jsou zahrnuty do celkových zahrnutých aktiv, vůči daným protistranám (tj. do jaké míry jsou expozice vůči určité kategorii protistran v souladu s taxonomií)¹⁴.

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 zahrnuty do celkových zahrnutých aktiv
Nefinanční podniky vykazující dle čl. 19a/29a směrnice 2013/34/EU	100 %* / 100 %**	7,39 %* / 9,6 %**
Finanční podniky vykazující dle čl. 19a/29a směrnice 2013/34/EU	- %* / - %**	- %* / - %**
Domácnosti	- %	- %
Místní orgány	- %	- %
Zabavená zajištění nemovitostmi	- %	- %

^{*)} 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 palivy¹⁵. Jedná se konkrétně o financování nefinančních podniků, jejichž činnost souvisí s výrobou elektřiny a tepla z jaderných a paroplynových zdrojů nebo ze zemního plynu¹⁶.

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 %* / 0,36 %**	44,15 %* / 51,20 %**
Fosilní plyny	- %* / 0,00 %**	0,00 %* / 0,07 %**

^{*)} 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	- %* / - %**	0,00 %* / - %**
Fosilní plyny	0,00 %* / 0,00 %**	- %* / - %**

^{*)} Dle KPI pro obrat protistrany; ^{**)} Dle KPI pro CapEx protistrany

Podrobnější informace k expozicím týkajícím se jaderné energie a fosilních plynů jsou uvedeny v příloze EUTAX, tabulkách EUTAX 18–26.

Celkem 2,39 % celkových zahrnutých aktiv lze považovat za způsobilé¹⁷ pro taxonomii při posouzení z hlediska KPI protistran pro obrat, 3,80 % 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 týkají kromě aktivit již zmíněných u souladu s taxonomií také několika dalších činností¹⁸ (v případě úvěrů byly některé expozice vyhodnoceny jako způsobilé pro taxonomii na základě účelu poskytnutých finančních prostředků¹⁹). Níže jsou uvedeny údaje vztahující se k vyhodnocení způsobilosti vůči čtyřem environmentálním cílům,

14) Tato logika pro výpočet podílů je použita i v tabulkách EUTAX 8, EUTAX 10, EUTAX 12 EUTAX 13, EUTAX 14, EUTAX 15, EUTAX 16 a EUTAX 17 v příloze EUTAX. 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.

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

16) 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), výroba tepla/chladu z fosilních plynných paliv v systému účinného dálkového vytápění a chlazení (4.31).

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

18) Výroba elektřiny z bioenergie (CCM 4.8), výroba tepla/chladu s využitím odpadního tepla (CCM 4.25), výstavba nových budov (CCM 7.1), renovace stávajících budov (CCM 7.2), činnosti související se zpracováním dat a hostingem (CCM 8.1), výroba elektrických a elektronických zařízení (CE 1.2), sběr a svoz odpadu neklasifikovaného jako nebezpečný a nebezpečného odpadu (CE 2.3), prodej náhradních dílů (CE 5.2), sběr a svoz nebezpečného odpadu (PPC 2.1).

19) Jednalo se konkrétně o tyto financované činnosti: renovace stávajících budov (CCM 7.2) a programování, poradenství a související činnosti (CCA 8.2). Žádný z účelových úvěrů nebyl vyhodnocen jako v souladu s taxonomií.

ke kterým byla vydána technická screeningová kritéria v roce 2023 (dále označované jako "nové TSC")²⁰, viz také informace uvedené v příloze EUTAX, tabulkách EUTAX 8 a EUTAX 10²¹:

- podíl expozic způsobilých pro taxonomii dle daných nových TSC na celkových zahrnutých aktivech: 0,03 % dle KPI protistran pro obrat a 0,00 % dle KPI protistran pro CapEx
- podíl expozic nezpůsobilých²² pro taxonomii dle daných nových TSC na celkových zahrnutých aktivech: 10,50 % dle KPI protistran pro obrat a 10,53 % dle KPI protistran pro CapEx

Pro výpočet těchto ukazatelů byly použity stejné předpoklady, postupy a zdroje dat²³ jako pro určení způsobilosti/nezpůsobilosti vzhledem k již dříve platným technickým screeningovým kritériím (viz dále).

V průběhu roku 2024 bylo 0,54 % (dle KPI protistran pro obrat; 0,57 % dle KPI protistran pro CapEx) nově vzniklých expozic v souladu s taxonomií (tzv. tokový GAR; viz přílohu EUTAX, tabulky EUTAX 12 a EUTAX 13) v porovnání s celkovým novým přírůstkem celkových zahrnutých aktiv.

Tyto hodnoty představují nárůst oproti množství nových expozic v souladu s taxonomií za rok 2023 (při výpočtu dle KPI protistran pro obrat se jednalo o 0,35 p. b., při využití CapEx o 0,46 p. b.). Důvody pro toto zvýšení jsou obdobné jako v případě stavového ukazatele.

Nové expozice v souladu s taxonomií se týkaly cíle zmírňování změny klimatu (dle KPI protistran pro obrat i pro CapEx) i cíle přizpůsobování se změně klimatu²⁴.

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 v roce 2024 nesouvisely s jadernou energií nebo fosilními plynnými palivy. Podrobnější informace k expozicím týkajícím se jaderné energie a fosilních plynů jsou uvedeny v příloze EUTAX, tabulce EUTAX 27.

Celkem 4,37 % celkových zahrnutých aktiv, které vznikly v roce 2024, lze považovat za způsobilé pro taxonomii při výpočtu využívajícím KPI protistran pro obrat, v případě využití KPI protistran pro CapEx se jedná o 6,90 %. Typově se jedná o téměř ty samé expozice, které již byly uvedeny výše u nových expozic v souladu s taxonomií, s tím, že jako způsobilost pro taxonomii se týkala více činností protistran²⁵.

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 emitentům. Tento ukazatel dále dělíme na finanční záruky a spravovaná aktiva.

K 31. 12. 2024 byla hodnota KPI pro finanční záruky 0 % dle KPIs protistran pro obrat (stejně tak dle KPIs protistran pro CapEx). V případě spravovaných aktiv se jednalo o 1,28 % (u výpočtu založeného na KPIs protistran pro obrat), resp. 4 % (výpočet přes CapEx) – viz přílohu EUTAX, tabulky EUTAX 14 a EUTAX 15.

Finanční záruky se až na jednu výjimku (která ovšem nebyla v souladu s taxonomií) týkaly pouze protistran, které nemají povinnost reportovat dle čl. 19a/29a směrnice 2013/34/EU. Hodnota způsobilých finančních záruk odpovídala 0 % dle KPIs protistran pro obrat, 0,01 % dle KPIs protistran pro CapEx.

V případě aktiv spravovaných Úvěrovými institucemi bylo 5,22 % expozic způsobilých pro taxonomii při využití KPI protistran pro obrat, 14,11 % při využití KPI pro obrat.

V porovnání s výsledky za rok 2023 tak u souladu s taxonomií nedošlo k nárůstu u finančních záruk. U spravovaných záruk nárůst

20) 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.

21) 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.

22) 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.

23) 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 například posouzením vzhledem k různým environmentálním cílům atd.

24) Jednalo se o následující činnost v souladu s taxonomií (dle KPIs protistran): pojišťování a vlastnictví budov (CCM 7.7), programování, poradenství a související činnosti (CCA 8.2), vzdělávání (CCA 11).

25) Výroba elektřiny s využitím solární fotovoltaické technologie (CCM 4.1), výroba elektřiny z bioenergie (CCM 4.8), přenos a distribuce elektřiny (CCM 4.9), výstavba nových budov (CCM 7.1), renovace stávajících budov (CCM 7.2), činnosti související se zpracováním dat a hostingem (CCM 8.1), výroba elektrických a elektronických zařízení (CE 1.2), sběr a svoz odpadu neklasifikovaného jako nebezpečný a nebezpečného odpadu (CE 2.3), prodej náhradních dílů (CE 5.2), sběr a svoz nebezpečného odpadu (PPC 2.1).

představoval 1,28 p.b., resp. 4 p.b. (první hodnota dle KPI protistran pro obrat, druhá pro CapEx). Hlavním důvodem těchto změn je omezení nedostatků v interních datech a procesech, které v loňském roce znemožňovaly přesné vyhodnocení způsobilosti pro taxonomii a souladu s taxonomií.

Během roku 2024 nebyly žádné nově vytvořené podrozvahové expozice – finanční záruky v souladu s taxonomií ani způsobilé pro taxonomii (v případě využití klíčového ukazatele výkonnosti protistran pro obrat i pro CapEx – viz přílohu EUTAX, tabulky EUTAX 16 a EUTAX 17).

V případě spravovaných aktiv byl podíl nově vytvořených expozic v souladu s taxonomií 0,05 % v případě výpočtu přes obrat, 0,11 % při využití KPIs protistran pro CapEx. Co se týká způsobilosti nových spravovaných aktiv, při výpočtu přes KPIs protistran pro obrat se jednalo o 0,11 %, při využití KPIs pro CapEx o 0,18 %.

Žádné finanční záruky nejsou spojeny s činnostmi souvisejícími s jadernou energií nebo fosilními plynými palivy (viz také tabulku EUTAX 28 v příloze EUTAX).

V případě spravovaných aktiv některé expozice souvisely s jadernou energií a fosilními plynými palivy – viz přílohu EUTAX, tabulky EUTAX 29–37.

V tabulce níže je uveden podíl spravovaných aktiv, které jsou v souladu s taxonomií a souvisí s jadernou energií nebo fosilními plyny. Tabulka dále obsahuje podíl spravovaných aktiv týkajících se daných činností v souladu s taxonomií na celkovém objemu spravovaných aktiv v souladu s taxonomií.

Typ související činnosti	Podíl spravovaných aktiv v souladu s taxonomií na spravovaných aktivech	Podíl spravovaných aktiv v souladu s taxonomií na spravovaných aktivech v souladu s taxonomií
Jaderná energie	0,31 %* / 0,43 %**	24,40 %* / 10,80 %**
Fosilní plyny	- %* / 0,26 %**	- %* / 6,43 %**

*^{*)} Dle KPI pro obrat protistrany; **^{*)} Dle KPI pro CapEx protistrany

Tabulka níže obsahuje podíl spravovaných aktiv, které souvisí s jadernou energií nebo fosilními plyny a které jsou pro taxonomii způsobilé, avšak nejsou s ní v souladu, na spravovaných aktivech. V tabulce jsou uvedeny také podíly expozic souvisejících s jadernou energií nebo fosilními plyny, které nejsou způsobilé pro taxonomii, v porovnání se spravovanými aktivy.

Typ související činnosti	Podíl spravovaných aktiv způsobilých pro taxonomii (ale ne v souladu) na spravovaných aktivech	Podíl spravovaných aktiv nezpůsobilých pro taxonomii na spravovaných aktivech
Jaderná energie	- %* / - %**	0,00 %* / - %**
Fosilní plyny	1,28 %* / 2,93 %**	0,00 %* / 0,00 %**

*^{*)} Dle KPI pro obrat protistrany; **^{*)} Dle KPI pro CapEx protistrany

Spravovaná aktiva související s jadernou energií a fosilními plynými palivy konkrétně představují cenné papíry nefinančních podniků, jejichž činnost souvisí s výrobou elektřiny a tepla z jaderných a paroplynových zdrojů nebo ze zemního plynu²⁶.

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 2024 celkem 41,83 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 93,5 % celkových aktiv k investování na vlastní účet Investičních podniků (resp. 93,5 % celkových aktiv, které byly investovány na vlastní účet, po vyloučení expozic vůči ústředním vládám, centrálním bankám a nadnárodním emitentům).

Ukazatel zelených aktiv pro Investiční podniky dosahoval k 31. 12. 2024 0,05 % v případě využití KPI protistran pro obrat a 0,31 % u KPI protistran pro CapEx (viz přílohu EUTAX, tabulky EUTAX 38–40)²⁷. Důvodem relativně nízkých hodnot KPIs 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 téměř výlučně vztahují k podnikům, které nemají povinnost reportovat podle čl. 19a nebo 29a směrnice 2013/34/EU.

26) 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 plyných paliv (4.29), vysoce účinná kombinovaná výroba tepla/chlady a energie z fosilních plyných paliv (4.30), výroba tepla/chlady z fosilních plyných paliv v systému účinného dálkového vytápění a chlazení (4.31).

27) Soulad s taxonomií u tohoto ukazatele souvisí s následujícími činnostmi protistran: programování, poradenství a související činnosti (CCA 8.2), vzdělávání (CCA 11).

Aktiva u Investičních podniků v souladu s taxonomií se týkají zejména cíle přizpůsobování se změně klimatu (0,05 p.b., resp. 0,31 p.b. dle toho, jaké KPI protistran se využije).

Hodnoty ukazatele zelených aktiv pro Investiční podniky se oproti roku 2023 zvýšily o celou jejich aktuální hodnotu. Oproti předcházejícímu roku došlo ke zlepšení z hlediska dostupných dat.

0,17 %, resp. 0,97 % 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 taxonomii (při využití KPI protistran pro obrát, resp. v případě výpočtu založeného na KPI protistran pro CapEx)²⁸. Aktiva způsobilá pro taxonomii se týkají cílů zmírňování změny klimatu (0,00 p.b. v případě použití KPI pro obrát, 0,64 p.b. u CapEx), přizpůsobování se změně klimatu (0,05 p.b., resp. 0,31 p.b.) a oběhové hospodářství (0,11 p.b., resp. 0,01 p.b.).

V souvislosti s technickými screeningovými kritérii vydanými v roce 2023 vypočetly Investiční podniky následující údaje (ve vztahu k roku 2024):

- 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: 0,11 % dle KPI protistran pro obrát a 0,01 % 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: 6,39 % dle KPI protistran pro obrát a 6,49 % 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 tabulku EUTAX 41 v příloze EUTAX).

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 ta-

xonomií, k celkovým spravovaným aktivům po odečtení expozic vůči ústředním vládám, centrálním bankám a nadnárodním emitentům.

K 31. 12. 2024 byl jmenovatel tohoto poměru 245,11 mld. Kč, což představuje 99,06 % z celkových spravovaných aktiv Správců aktiv.

KPI pro Správce aktiv byl k 31. 12. 2024 roven 0,24 % u výpočtu založeného na KPI protistran pro obrát (z toho 0,24 p.b. k cíli zmírňování změny klimatu), 0,57 % při využití KPI pro CapEx (z toho 0,57 p.b. k cíli zmírňování změny klimatu), viz přílohu EUTAX, tabulku EUTAX 42. Jedná se o nárůst o 0,24 p.b. při použití KPI protistran pro obrát a o 0,57 p.b. u KPI pro CapEx oproti předcházejícímu roku. Nárůst oproti předcházejícímu roku je způsoben zejména lepší kvalitou dostupných dat, z hlediska složení portfolia nedošlo k významným změnám.

Hodnota podílu způsobilých spravovaných aktiv je rovna 1,03 % při využití KPIs protistran pro obrát, 1,49 % při využití KPIs pro CapEx. Většinově se způsobilá spravovaná aktiva týkají cíle zmírňování změny klimatu (při výpočtu dle KPIs protistran pro obrát se jedná o 1,02 p.b., u CapEx o 1,47 p.b., zbylá část se týká cíle přizpůsobování se změně klimatu).

Z důvodu nedostatečné míry detailu některých interních dat z hlediska kategorizace spravovaných aktiv (týká se zejména spravovaných podílových listů) nebylo ve všech případech možné rozřadit expozice dle toho, zda se jedná o finanční, nebo nefinanční podnik, zda sídlí v EU, nebo mimo EU apod., viz tabulku EUTAX 42 v příloze EUTAX. Žádná z těchto expozic nebyla vyhodnocena jako způsobilá pro taxonomii.

V návaznosti na nová technická screeningová kritéria, která byla zveřejněna v roce 2023, Správci aktiv zveřejnili také následující údaje:

- podíl expozic způsobilých pro taxonomii dle nových TSC na celkových spravovaných aktivech k 31. 12. 2024: 0 % dle KPI protistran pro obrát a 0 % dle KPI protistran pro CapEx
- podíl expozic nezpůsobilých pro taxonomii dle nových TSC na celkových spravovaných aktivech k 31. 12. 2024: 2,55 % dle KPI protistran pro obrát a 2,55 % dle KPI protistran pro CapEx

Některé expozice Správců aktiv souvisely s jadernou energií a fosilními plynnými palivy – konkrétně se jednalo o cenné papíry několika nefinančních podniků a finančních institucí, které financují dané činnosti²⁹. Viz přílohu EUTAX, tabulky EUTAX 44–51.

28) Způsobilost pro taxonomii u tohoto ukazatele souvisí s následujícími činnostmi protistran (neuvedeny činnosti již zmíněné u souladu s taxonomií): Výroba elektřiny s využitím solární fotovoltaické technologie (CCM 4.1), výroba elektřiny z bioenergie (CCM 4.8), přenos a distribuce elektřiny (CCM 4.9), výstavba nových budov (CCM 7.1), renovace stávajících budov (CCM 7.2), pořízení a vlastnictví budov (CCM 7.7), činnosti související se zpracováním dat a hostingem (CCM 8.1), výroba elektrických a elektronických zařízení (CE 1.2), sběr a svoz odpadu neklasifikovaného jako nebezpečný a nebezpečného odpadu (CE 2.3), prodej náhradních dílů (CE 5.2), sběr a svoz nebezpečného odpadu (PPC 2.1).

29) 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), 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), výroba tepla/chladu z fosilních plynných paliv v systému účinného dálkového vytápění a chlazení (4.31).

V tabulce níže je uveden podíl spravovaných aktiv, které jsou v souladu s taxonomií a souvisí s jadernou energií nebo fosilními plyny. Tabulka dále obsahuje podíl spravovaných aktiv týkajících se daných činností v souladu s taxonomií na celkovém objemu spravovaných aktiv v souladu s taxonomií.

Typ související činnosti	Podíl spravovaných aktiv v souladu s taxonomií na spravovaných aktivech	Podíl spravovaných aktiv v souladu s taxonomií na spravovaných aktivech v souladu s taxonomií
Jaderná energie	0,04 %* / 0,06 %**	17,69 %* / 10,32 %**
Fosilní plyny	- %* / 0,03 %**	- %* / 5,20 %**

*³⁰⁾ Dle KPI pro obrat protistrany; **³¹⁾ Dle KPI pro CapEx protistrany

Tabulka níže obsahuje podíl spravovaných aktiv, které souvisí s jadernou energií nebo fosilními plyny a které jsou pro taxonomii způsobilé, avšak nejsou s ní v souladu, na spravovaných aktivech. V tabulce jsou uvedeny také podíly expozic souvisejících s jadernou energií nebo fosilními plyny, které nejsou způsobilé pro taxonomii, v porovnání se spravovanými aktivy.

Typ související činnosti	Podíl spravovaných aktiv způsobilých pro taxonomii (ale ne v souladu) na spravovaných aktivech	Podíl spravovaných aktiv nezpůsobilých pro taxonomii na spravovaných aktivech
Jaderná energie	0,00 %* / 0,00 %**	0,00 %* / 0,00 %**
Fosilní plyny	0,15 %* / 0,34 %**	0,00 %* / 0,00 %**

*³⁰⁾ Dle KPI pro obrat protistrany; **³¹⁾ Dle KPI pro CapEx protistrany

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 II³⁰⁾) v případě obratu
- „Renovace stávajících budov“ dle oddílu 7.2 v nařízení EU 2021/2139 (v příloze I a II) a oddílu CE 3.2 v nařízení EU 2023/2486 (v příloze II) v případě kapitálových výdajů
- pronájem a správu vlastněných nemovitostí – v nařízení EU 2021/2139 spadajících do oddílu 7.7 „Pořizování a vlastnictví budov“ (v příloze I a II) v případě provozních výdajů³¹⁾

Výše zmíněné činnosti nebyly z důvodu průkazného splnění všech kritérií pro významný přínos k cíli zmírňování změny klimatu (ani přizpůsobování se změně klimatu) vyhodnoceny jako v souladu s taxonomií.

Z celkového obratu bylo v roce 2024 40,89 % klasifikováno jako způsobilé pro taxonomii 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 (stejně jako v roce 2023).

Další informace o složení KPI pro obrat jsou uvedeny v příloze EUTAX, tabulkách 52 a 53.

Z hlediska KPI pro CapEx je celkem 87,82 % kapitálových výdajů způsobilých pro taxonomii. 0 % kapitálových výdajů je v souladu s taxonomií. Stejná hodnota byla i v roce 2023.

Další informace o klíčovém ukazateli výkonnosti pro kapitálové výdaje jsou uvedeny v příloze EUTAX, tabulkách 54 a 55.

Celkem 23,93 % provozních výdajů lze klasifikovat jako způsobilé pro taxonomii.

Podíl OpEx v souladu s taxonomií je 0 %, obdobně jako v předcházejícím roce. Podrobnější informace o KPI pro provozní výdaje jsou uvedeny v příloze EUTAX, tabulkách 56 a 57.

Z výše uvedeného vyplývá, že podíl obratu, CapEx i OpEx v souladu s taxonomií je pro jednotlivé environmentální cíle nulový.

Detailnější údaje ke KPIs Nefinančních podniků jsou uvedeny v příloze EUTAX, tabulkách EUTAX 52–56.

Obrat, CapEx ani OpEx Nefinančních podniků nesouvisí s činnostmi týkajícími se jaderné energie nebo fosilních plynů (viz také tabulku EUTAX 58 v příloze EUTAX).

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

31) Jedná se zejména o údržbu budov, servis výtahů, úklid budov aj.

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 Skupině³², kde vahami je podíl obratu dané kategorie na celkovém obratu Skupiny³³. Tento ukazatel představuje 0,62 % v případě KPIs založených na KPI pro obrat protistran a 0,81 %, pokud by se jednalo o KPI pro CapEx protistran.

Z této hodnoty se 0,60 p. b. vztahuje k cíli zmírňování změny klimatu a 0,02 p. b. k cíli přizpůsobování se změně klimatu v případě KPIs založených na obratu (0,71 p. b. a 0,10 p. b. v případě CapEx).

Obdobně je rovněž stanoven podíl aktivit způsobitelných pro taxonomií³⁴, který v případě uvažování KPIs protistran pro obrat představuje 2,60 % a v případě KPIs pro CapEx 4,27 %.

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 2024 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 regulatorních 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 příloze EUTAX. Daná příloha konkrétně obsahuje následující tabulky:

Tabulka EUTAX 1: Shrnutí klíčových ukazatelů výkonnosti (KPIs) za rok 2024
Tabulky EUTAX 2 a EUTAX 4: Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv (GAR) v roce 2024 ³⁵
Tabulky EUTAX 3 a EUTAX 5: Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv (GAR) v roce 2023
Tabulky EUTAX 6 a EUTAX 7: Ukazatel zelených aktiv (GAR) – informace o odvětví za rok 2024
Tabulky EUTAX 8 a EUTAX 10: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR) za rok 2024
Tabulky EUTAX 9 a EUTAX 11: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR) za rok 2023
Tabulky EUTAX 12 a EUTAX 13: KPI „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR)
Tabulky EUTAX 14 a EUTAX 15: KPI „Podrozmáhové expozice“ „Stav“
Tabulky EUTAX 16 a EUTAX 17: KPI „Podrozmáhové expozice“ „Tok“
Tabulka EUTAX 38: Shrnutí KPI, které mají zveřejňovat investiční podniky (IF) podle článku 8 nařízení o taxonomii, za rok 2024
Tabulky EUTAX 39 a EUTAX 40: KPI IF – služby obchodování na vlastní účet
Tabulka EUTAX 42: Klíčové ukazatele výkonnosti správců aktiv za rok 2024
Tabulky EUTAX 52 a 53: Podíl obratu z produktů nebo služeb souvisejících s hospodářskými činnostmi, které jsou v souladu s taxonomií – zveřejnění za rok 2024
Tabulky EUTAX 54 a 55: Podíl kapitálových výdajů z produktů nebo služeb souvisejících s hospodářskými činnostmi, které jsou v souladu s taxonomií – zveřejnění za rok 2024
Tabulky EUTAX 56 a 57: Podíl provozních výdajů z produktů nebo služeb souvisejících s hospodářskými činnostmi, které jsou v souladu s taxonomií – zveřejnění za rok 2024
Tabulky EUTAX 18–37, 41, 43–51 a 58: Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem ³⁶

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

32) Z a Úvěrové instituce: GAR – stav (viz přílohu EUTAX, tabulky EUTAX 8 a EUTAX 10); za Investiční podniky: KPI týkající se aktiv stav (viz přílohu EUTAX, tabulky EUTAX 39 a EUTAX 40); za Správce aktiv: KPI týkající se spravovaných aktiv (viz přílohu EUTAX, tabulku EUTAX 42); za Nefinanční podniky: KPI týkající se obratu a kapitálových výdajů (viz přílohu EUTAX, tabulku EUTAX 52 a EUTAX 54).

33) Váha pro Úvěrové instituce je 97,07 %, pro Investiční podniky 0,05 %, pro Správce aktiv 2,23 % a pro Nefinanční podniky 0,63 %. Uvedené hodnoty jsou zaokrouhleny na celá desetinná místa (součet uvedených čísel proto nemusí být 100 %).

34) Pouze namísto KPIs pro soulad s taxonomií se využívají ukazatele způsobitelnosti pro taxonomií – váhy jsou stejné.

35) Většina tabulek se vykazuje dvakrát – na základě klíčového ukazatele výkonnosti pro obrat a klíčového ukazatele výkonnosti pro kapitálové výdaje u podkladových aktiv.

36) V případě, že určité typy entit neprovádí, nefinancují ani nemají expozice (dle toho, o jaké typy entit se jedná) 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 stavu aktiv a spravovaných aktiv, tj. zveřejňují se pro ně rozklady KPI pouze pro stavový GAR a spravovaná aktiva.

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/EU³⁷, ale spadá do skupiny, která zveřejňuje informace podle čl. 29a směrnice 2013/34/EU, je daná protistrana klasifikována jako podnik s povinností zveřejňovat nefinanční informace dle čl. 19a/29a směrnice 2013/34/EU, tj. tyto expozice mohou být způsobilé pro taxonomii, příp. v souladu s taxonomií. Pokud je ve zprávě mateřské společnosti zveřejněno i individuální KPI dané protistrany, použije se pro výpočet toto KPI. V opačném případě je využito KPI za skupinu, v níž je daná protistrana dceřinou společností, příp. KPI pro skupinu entit³⁸, do které protistrana patří³⁹.

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 využít NACE kód dané aktivity)⁴⁰; jako způsobilá pro taxonomii je následně zohledněna hodnota expozice v tom rozsahu a míře, v nichž financuje danou činnost
 - › pro rok 2024 byly všechny cenné papíry vyhodnoceny jako cenné papíry bez známého účelu, pokud nebyl jasně prokazatelný opak
- není-li známo použití poskytnutých finančních prostředků:
 - › je-li dostupný ukazatel způsobilosti obrátu nebo CapEx protistrany pro taxonomii (příp. u finančních podniků obdobný ukazatel způsobilosti pro taxonomii)⁴¹, 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), vynásobí se hodnota expozice tímto ukazatelem
 - › není-li známý žádný ukazatel – expozice není v souladu s taxonomií

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

38) Např. pokud mateřská společnost zveřejňuje kromě souhrnného KPI i KPI pro nefinanční podniky, úvěrové instituce nebo jiné skupiny entit.

39) Pokud by bylo výslovně uvedeno, že daná společnost není do KPI skupiny zahrnuta, KPI skupiny se nevyužije, tj. hodnota způsobilosti i souladu dané protistrany bude nulová.

40) V případě domácností jsou za způsobilé považovány pouze ty expozice, která souvisí s činnostmi popsanými v oddílech 6.5, 7.1, 7.2, 7.3, 7.4, 7.5, 7.6 a 7.7 přílohy I (resp. přílohy II) nařízení EU 2021/2139 nebo oddílech 3.1 a 3.2 přílohy II nařízení EU 2023/2486.

V případě zabavených zajištění nemovitostmi jsou za způsobilé považovány pouze ty expozice, která souvisí s činnostmi popsanými 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.

41) Pro vyhodnocení způsobilosti i souladu je vždy 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 obrátu 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.

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 aktiv⁴², kde vzhledem k nedostatku dat byly všechny expozice konzervativně kategorizovány jako nezpůsobilé pro taxonomii⁴³.

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, jen 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 předcházejícího roku v případě, že nejsou dostupná data za rok 2024).

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. Expozice, které byly k 31. 12. 2024 klasifikovány jako způsobilé pro taxonomii / v souladu s taxonomií, byly ve většině případů vyhodnoceny na základě informací z veřejně dostupných zdrojů.

Některé z tabulek v příloze EUTAX 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 cílů⁴⁴ – 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 hospodářství⁴⁵ – 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 v příloze EUTAX 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 podniků, Správců aktiv a Nefinančních podniků) do celkových konsolidovaných aktiv. Vnitroskupinové expozice a jiné vnitroskupinové operace (z hlediska obezřetnostní⁴⁶ konsolidace Skupiny u Finančních podniků, z hlediska účetní konsolidace u Nefinančních podniků) nejsou do ukazatelů zahrnuty (do čísel ani jmenovatelů jednotlivých KPIs).

Pro přepočet stavových expozic v jiných měnách do Kč je použit měnový kurz k 31. 12. referenčního roku. V případě toku je pro výpočet hodnoty nových expozic v Kč využit směnný kurz k datu vzniku expozice.

V rámci výpočtů KPIs nejsou využity odhady.

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

43) Tj. např. v případě tabulky EUTAX 2 v příloze EUTAX jsou expozice vůči SPVs zařazeny do řádku 35 a repo operace do řádku 38.

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

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

46) Vnitroskupinové expozice vůči entitám zahrnutým do účetní konsolidace Skupiny, ale ne obezřetnostní, jsou do ukazatelů Finančních podniků zahrnuty.

Postup pro výpočet jednotlivých KPIs – Úvěrové instituce

GAR u Úvěrových institucí je vypočítán pomocí následujícího vzorce:

$$\text{GAR} = \frac{\text{hrubá účetní hodnota úvěrů a jiných pohledávek, dluhových cenných papírů, kapitálových nástrojů a zabavených zajištění⁴⁷, které financují hospodářské činnosti v souladu s taxonomií}}{\text{celková zahrnutá aktiva}}$$

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 bankám⁴⁸
- deriváty^{49, 50}
- finanční aktiva určená k obchodování (tj. obchodní portfolio)⁵¹
- mezibankovní půjčky na vyžádání⁵²
- expozice vůči podnikům, na které se nevztahuje povinnost zveřejňovat nefinanční informace dle čl. 19a/29a směrnice 2013/34/EU (expozice vůči domácnostem a vůči místním samosprávám se známým využitím výnosů jsou ovšem do čitatele ukazatele zahrnuty)
- hotovost a aktiva související s hotovostí⁵³
- 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/EU⁴⁹
- deriváty
- expozice vůči ústředním vládám, centrálním bankám a nadnárodním emitentům⁴⁹

V případě spravovaných aktiv u Úvěrových institucí nejsou do výpočtu KPIs zahrnuty expozice vůči ústředním vládám, centrálním bankám a nadnárodním emitentům.

V čitateli KPIs pro spravovaná aktiva nejsou zahrnuty následující položky:

- expozice vůči podnikům, na které se nevztahuje povinnost zveřejňovat nefinanční informace dle čl. 19a/29a směrnice 2013/34/EU⁴⁹
- deriváty
- hotovost a aktiva související s hotovostí
- další aktiva, u kterých nelze posoudit soulad s taxonomií (např. goodwill, komodity)

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.

47) Do čitatele 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 získanými úvěrovými institucemi převzetím výměnou za zrušení dluhů

48) 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.

49) S výjimkou případů, kdy s 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.

50) 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.

51) 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.

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

53) 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 oznámkované nebo okolkované formuláře). Nezahrnuje zlato.

Hotovost u centrálních bank by byla zahrnuta do expozic vůči centrálním bankám, Úvěrové instituce ovšem aktuálně takovéto expozice nemají.

Úvěry vůči protistranám vykazujícím informace podle čl. 19a/29a směrnice 2013/34/EU se známým použitím výnosů představovaly cca 1,08 % z celkového objemu úvěrů k 31. 12. 2024. Skupina podrobně vyhodnotila soulad s taxonomií u těchto úvěrů největších z nich, přičemž žádné nebyly v souladu s taxonomií z důvodu nesplnění DNSH kritérií. Zbylé úvěry se známým použitím výnosů nebyly z důvodu jejich nízkého významu vůči celkovému objemu portfolia z hlediska souladu s taxonomií vyhodnocovány (tj. mohou být pouze způsobilé pro taxonomii, ale ne v souladu).

Upřesnění k zařazení některých položek:

- všechny úvěry za fyzickými osobami jsou zařazeny do řádku „Domácnosti“ (např. řádek 24 v příloze EUTAX, tabulce EUTAX 2)
- 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 příloze EUTAX, tabulce EUTAX 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 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 příloze EUTAX, tabulce EUTAX 2)
- 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 příloze EUTAX, tabulce EUTAX 2)
- všechny repo operace jsou zařazeny do řádku „Úvěry a jiné pohledávky“ u podniků nepodléhajících povinnosti zveřejňovat informace dle čl. 19a/29a směrnice (např. řádek 35 v příloze EUTAX, tabulce EUTAX 2), „Domácnosti“ (řádek 24) nebo „Úvěry a jiné pohledávky“ u podniků mimo EU (řádek 41)
- 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 příloze EUTAX, tabulce EUTAX 2)
- spravovaná aktiva (např. řádek 55 v příloze EUTAX, tabulce EUTAX 2) zahrnují kromě dluhových cenných papírů a kapitálových nástrojů také další typy expozic, např. hotovost, směnky 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 k datu poskytnutí⁵⁴
- u dluhových cenných papírů a kapitálových nástrojů je za hodnotu nových expozic považován součin přírůstku kusů (nákupů) a hrubé účetní hodnoty instrumentu k datu připsání daných nástrojů do bilance; v případě spravovaných aktiv je u dluhových cenných papírů a kapitálových nástrojů za hodnotu nových expozic považován součin přírůstku kusů (rozdíl 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 bankám⁵⁵

NACE kód využitý v rámci tabulek EUTAX 6 a EUTAX 7 (viz přílohu EUTAX) se vztahuje k hlavní činnosti protistrany, která obdrží 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.

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.

54) Nově poskytnuté expozice, které byly v průběhu referenčního roku splaceny, nevstupují do výpočtu tokových ukazatelů.

55) 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.

Postup pro výpočet jednotlivých KPIs – Investiční podniky

Ukazatel zelených aktiv pro Investiční podniky se vypočítá jako podíl aktiv⁵⁶ 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/EU
- expozice vůči ústředním vládám, centrálním bankám a nadnárodním emitentům
- deriváty

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 aktiv⁵⁷ souvisejících s činnostmi v souladu s taxonomií vůči celkovým aktivům⁵⁸.

Údaje jsou uvedeny v hrubé účetní hodnotě bez nettingu.

Z čitatele KPI Správce 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/EU
- expozice vůči ústředním vládám, centrálním bankám a nadnárodním emitentům
- deriváty

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

Vzhledem k tomu, že v některých případech nebyla dostupná detailní data, jak již bylo zmíněno u popisu KPI pro Správce aktiv, nejsou konzervativně takovéto expozice považovány za způsobilé pro taxonomii ani v souladu s taxonomií (zůstávají ovšem ve jmenovateli ukazatele).

Skupina se v roce 2025 plánuje dále věnovat zvýšení dostupnosti spolehlivých dat u Správce 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 obrátu⁵⁹ 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 výdajů⁶⁰, které se týkají aktiv nebo procesů souvisejících s činnostmi v souladu s taxonomií, na celkových kapitálových výdajích⁶¹.

KPI související s OpEx představuje podíl provozních výdajů⁶², které souvisí s aktivy nebo procesy týkajícími se hospodářských činností v souladu s taxonomií, vůči celkovým provozním výdajům.

Při výpočtu KPIs pro obrat, CapEx a OpEx se u vybraných Nefinančních podniků (např. fondů) používá konzervativní zjednodušující předpoklad, že pokud žádná z činností dané entity není v souladu s taxonomií (příp. způsobilá pro taxonomii), nebudou

56) 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.

57) Jedná se o spravovaná aktiva daných práv, která se vztahují ke kolektivním i individuálním správě portfolií.

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

59) Velikost čistého obrátu je určena 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. Leasingy, které nezakládají právo na použití majetku, se nepovažují za kapitálové výdaje.

60) Pod pojmem kapitálové výdaje se myslí přírůstky hmotných nebo nehmotných aktiv v roce 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. Leasingy, které nezakládají právo na použití majetku, se nepovažují za kapitálové výdaje.

61) 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 v Příloze I nařízení EU 2021/2178), na základě dostupných dat si ovšem Nefinanční podniky nejsou takovýto výdajů vědomy.

62) 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).

za v souladu s taxonomií (resp. způsobilé pro taxonomii) považovány ani její obrat, kapitálové nebo provozní výdaje.

Vzhledem k tomu, že Nefinanční podniky neemitují zelené dluhopisy nebo obdobné finanční nástroje⁶³, nezveřejňuje samostatné 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. Nemá-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

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 příloze EUTAX, tabulkách 52, 54 a 56 může být na jednom řádku uvedeno, že daná činnost je způsobilá pro taxonomii / v souladu s taxonomií z hlediska více environmentálních cílů).

Při výpočtu KPIs pro obrat, CapEx a OpEx se z důvodu datových omezení používají následující zjednodušující konzervativní předpoklady:

- detailní analýza jednotlivých položek obratu, CapEx a OpEx z hlediska souvisejících činností a jejich způsobilosti a souladu s taxonomií byla za rok 2024 provedena pouze pro entitu Rustonka Development II s.r.o.;
- pokud je některá z činností ostatních Nefinančních podniků způsobilá pro taxonomii, může být za způsobilý prohlášen pouze odpovídající podíl jejího obratu (CapEx i OpEx jsou vždy konzervativně považovány za nezpůsobilé);
- pokud žádná z činností ostatních Nefinančních podniků není v souladu s taxonomií (příp. způsobilá pro taxonomii), nebudou za v souladu s taxonomií (resp. způsobilé pro taxonomii) považovány ani její obrat, kapitálové nebo provozní výdaje.

Splnění minimálních záruk⁶⁴, které jsou předpokladem pro klasifikaci činností jako v souladu s taxonomií, u společnosti Rustonka Development II s.r.o. ani ostatních Nefinančních podniků není aktuálně plně prokazatelné (Skupina posuzuje splnění minimálních záruk vůči podrobnému seznamu konkrétních požadavků vyplývajících z relevantních mezinárodních standardů). Toto ovšem nemá vliv na výsledek vyhodnocení vzhledem k tomu, že nebyly identifikovány činnosti, které by splňovaly technická screeningová kritéria.

Následující tabulky jsou uvedeny v kapitole Přílohy konsolidované zprávy o udržitelnosti:

Tabulka EUTAX 1: Shrnutí klíčových ukazatelů výkonnosti (KPIs) za rok 2024
Tabulka EUTAX 2: Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv (GAR) v roce 2024 (dle KPI protistran pro obrat)
Tabulka EUTAX 3: Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv (GAR) v roce 2023 (dle KPI protistran pro obrat)
Tabulka EUTAX 4: Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv (GAR) v roce 2024 (dle KPI protistran pro CapEx)
Tabulka EUTAX 5: Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv (GAR) v roce 2023 (dle KPI protistran pro CapEx)
Tabulka EUTAX 6: Ukazatel zelených aktiv (GAR) – informace o odvětví za rok 2024 (dle KPI protistran pro obrat)
Tabulka EUTAX 7: Ukazatel zelených aktiv (GAR) – informace o odvětví za rok 2024 (dle KPI protistran pro CapEx)
Tabulka EUTAX 8: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR) za rok 2024 (dle KPI protistran pro obrat)
Tabulka EUTAX 9: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR) za rok 2023 (dle KPI protistran pro obrat)
Tabulka EUTAX 10: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR) za rok 2024 (dle KPI protistran pro CapEx)
Tabulka EUTAX 11: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR) za rok 2023 (dle KPI protistran pro CapEx)

63) Jedná se o takové nástroje, které by byly označeny za v souladu s taxonomií.

64) Tj. řízení se pravidly specifikovanými v Pokynech OECD pro nadnárodní společnosti (OECD Guidelines on Multinational Enterprises), Obecných zásadách OSN v oblasti podnikání a lidských práv (UN Guiding Principles on Business and Human Rights), Deklaraci Mezinárodní organizace práce o zásadách a základních právech při práci (ILO Declaration of the International Labour Organisation on Fundamental Principles and Rights at Work) a Mezinárodní listině lidských práv (UN International Bill of Human Rights).

Tabulka EUTAX 12: KPI „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR) za rok 2024 (dle KPI protistran pro obrat)
Tabulka EUTAX 13: KPI „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR) za rok 2024 (dle KPI protistran pro CapEx)
Tabulka EUTAX 14: KPI „Podrozhahové expozice“ „Stav“ za rok 2024 (dle KPI protistran pro obrat)
Tabulka EUTAX 15: KPI „Podrozhahové expozice“ „Stav“ za rok 2024 (dle KPI protistran pro CapEx)
Tabulka EUTAX 16: KPI „Podrozhahové expozice“ „Tok“ za rok 2024 (dle KPI protistran pro obrat)
Tabulka EUTAX 17: KPI „Podrozhahové expozice“ „Tok“ za rok 2024 (dle KPI protistran pro CapEx)
Tabulka EUTAX 18: Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem – Úvěrové instituce: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv za rok 2024
Tabulka EUTAX 19: Hospodářské činnosti v souladu s taxonomií (jmenovatel) – Úvěrové instituce: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv za rok 2024 (dle KPI protistran pro obrat)
Tabulka EUTAX 20: Hospodářské činnosti v souladu s taxonomií (jmenovatel) – Úvěrové instituce: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv za rok 2024 (dle KPI protistran pro CapEx)
Tabulka EUTAX 21: Ekonomické činnosti v souladu s taxonomií (čítatel) – Úvěrové instituce: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv za rok 2024 (dle KPI protistran pro obrat)
Tabulka EUTAX 22: Ekonomické činnosti v souladu s taxonomií (čítatel) – Úvěrové instituce: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv za rok 2024 (dle KPI protistran pro CapEx)
Tabulka EUTAX 23: Hospodářské činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií – Úvěrové instituce: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv za rok 2024 (dle KPI protistran pro obrat)
Tabulka EUTAX 24: Hospodářské činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií – Úvěrové instituce: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv za rok 2024 (dle KPI protistran pro CapEx)
Tabulka EUTAX 25: Hospodářské činnosti nezpůsobilé pro taxonomii – Úvěrové instituce: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv za rok 2024 (dle KPI protistran pro obrat)
Tabulka EUTAX 26: Hospodářské činnosti nezpůsobilé pro taxonomii – Úvěrové instituce: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv za rok 2024 (dle KPI protistran pro CapEx)
Tabulka EUTAX 27: Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem – Úvěrové instituce: KPI „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv za rok 2024
Tabulka EUTAX 28: Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem – KPI „Finanční záruky“ „Stav“ za rok 2024
Tabulka EUTAX 29: Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem – KPI „Spravovaná aktiva“ „Stav“ za rok 2024
Tabulka EUTAX 30: Hospodářské činnosti v souladu s taxonomií (jmenovatel) – Úvěrové instituce: KPI „Spravovaná aktiva“ „Stav“ za rok 2024 (dle KPI protistran pro obrat)
Tabulka EUTAX 31: Hospodářské činnosti v souladu s taxonomií (jmenovatel) – Úvěrové instituce: KPI „Spravovaná aktiva“ „Stav“ za rok 2024 (dle KPI protistran pro CapEx)
Tabulka EUTAX 32: Ekonomické činnosti v souladu s taxonomií (čítatel) – Úvěrové instituce: KPI „Spravovaná aktiva“ „Stav“ za rok 2024 (dle KPI protistran pro obrat)
Tabulka EUTAX 33: Ekonomické činnosti v souladu s taxonomií (čítatel) – Úvěrové instituce: KPI „Spravovaná aktiva“ „Stav“ za rok 2024 (dle KPI protistran pro CapEx)
Tabulka EUTAX 34: Hospodářské činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií – Úvěrové instituce: KPI „Spravovaná aktiva“ „Stav“ za rok 2024 (dle KPI protistran pro obrat)
Tabulka EUTAX 35: Hospodářské činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií – Úvěrové instituce: KPI „Spravovaná aktiva“ „Stav“ za rok 2024 (dle KPI protistran pro CapEx)
Tabulka EUTAX 36: Hospodářské činnosti nezpůsobilé pro taxonomii – Úvěrové instituce: KPI „Spravovaná aktiva“ „Stav“ za rok 2024 (dle KPI protistran pro obrat)
Tabulka EUTAX 37: Hospodářské činnosti nezpůsobilé pro taxonomii – Úvěrové instituce: KPI „Spravovaná aktiva“ „Stav“ (dle KPI protistran pro CapEx)

Tabulka EUTAX 38: Shrnutí KPI, které mají zveřejňovat investiční podniky (IF) podle článku 8 nařízení o taxonomii, za rok 2024
Tabulka EUTAX 39: KPI IF – služby obchodování na vlastní účet za rok 2024 (dle KPI protistran pro obrat)
Tabulka EUTAX 40: KPI IF – služby obchodování na vlastní účet za rok 2024 (dle KPI protistran pro CapEx)
Tabulka EUTAX 41: Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem – Investiční podniky za rok 2024
Tabulka EUTAX 42: Klíčové ukazatele výkonnosti správců aktiv za rok 2024
Tabulka EUTAX 43: Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem – Správci aktiv za rok 2024
Tabulka EUTAX 44: Hospodářské činnosti v souladu s taxonomií (jmenovatel) – Správci aktiv: KPI za rok 2024 (dle KPI protistran pro obrat)
Tabulka EUTAX 45: Hospodářské činnosti v souladu s taxonomií (jmenovatel) – Správci aktiv: KPI za rok 2024 (dle KPI protistran pro CapEx)
Tabulka EUTAX 46: Ekonomické činnosti v souladu s taxonomií (čítatel) – Správci aktiv: KPI za rok 2024 (dle KPI protistran pro obrat)
Tabulka EUTAX 47: Ekonomické činnosti v souladu s taxonomií (čítatel) – Správci aktiv: KPI za rok 2024 (dle KPI protistran pro CapEx)
Tabulka EUTAX 48: Hospodářské činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií – Správci aktiv: KPI za rok 2024 (dle KPI protistran pro obrat)
Tabulka EUTAX 49: Hospodářské činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií – Úvěrové instituce: Správci aktiv: KPI za rok 2024 (dle KPI protistran pro CapEx)
Tabulka EUTAX 50: Hospodářské činnosti nezpůsobilé pro taxonomii – Správci aktiv: KPI za rok 2024 (dle KPI protistran pro obrat)
Tabulka EUTAX 51: Hospodářské činnosti nezpůsobilé pro taxonomii – Správci aktiv: KPI za rok 2024 (dle KPI protistran pro CapEx)
Tabulka EUTAX 52: Podíl obratu z produktů nebo služeb souvisejících s hospodářskými činnostmi, které jsou v souladu s taxonomií – Nefinanční podniky za rok 2024 (v mil. Kč)
Tabulka EUTAX 53: Podíl obratu z produktů nebo služeb souvisejících s hospodářskými činnostmi, které jsou v souladu s taxonomií, dle jednotlivých E cílů – Nefinanční podniky za rok 2024
Tabulka EUTAX 54: Podíl kapitálových výdajů z produktů nebo služeb souvisejících s hospodářskými činnostmi, které jsou v souladu s taxonomií – Nefinanční podniky za rok 2024 (v mil. Kč)
Tabulka EUTAX 55: Podíl kapitálových výdajů z produktů nebo služeb souvisejících s hospodářskými činnostmi, které jsou v souladu s taxonomií, dle jednotlivých E cílů – Nefinanční podniky za rok 2024
Tabulka EUTAX 56: Podíl provozních výdajů z produktů nebo služeb souvisejících s hospodářskými činnostmi, které jsou v souladu s taxonomií – Nefinanční podniky za rok 2024 (v mil. Kč)
Tabulka EUTAX 57: Podíl provozních výdajů z produktů nebo služeb souvisejících s hospodářskými činnostmi, které jsou v souladu s taxonomií, dle jednotlivých E cílů – Nefinanční podniky za rok 2024
Tabulka EUTAX 58: Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem – Nefinanční podniky za rok 2024

ESRS E1: ZMĚNA KLIMATU

E1-1: Plán přechodu ke zmírňování změn klimatu

V současné době Skupina nemá zaveden plán přechodu, jak je uvedeno na ESRS E1-1. Skupina si je vědoma významu komplexní strategie pro řešení environmentální udržitelnosti a je odhodlána tento proces zahájit. Skupina se v roce 2024 poprvé vyhodnotila dopady rizika v souvislosti se změnou klimatu v rámci hodnocení dvojí významnosti a zvažuje možnosti, jak tyto dopady a rizika řídit. Dosavadní úsilí Skupiny bylo zaměřeno na energetickou účinnost všech budov Skupiny. Nyní budou zváženy další možnosti na základě komplexní inventury emisí (skleníkových plynů), která byla dokončena v roce 2024.

Současný plán Skupiny je zmapovat emise skleníkových plynů z roku 2024 a na základě těchto informací začít připravovat v roce 2025 plán přechodu. Vzhledem k tomu, že takovýto přechodný plán dosud doposud nebyl nikdy připravován není možno v současné době předvídat obsah a načasování případného přechodného plánu.

Skupina není vyloučena z referenčních hodnot EU navázaných na Pařížskou dohodu.

SBM-3 k E1: Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem

V rámci posouzení dvojí významnosti byla vyhodnocena skutečná a potenciální fyzická a přechodná rizika související s klimatem, viz část SBM.3. Rizika související s klimatem, která jsou spojena se strategií Skupiny a obchodním modelem, se týkají našich úvěrů a investic, a jsou popsána v této části zprávy.

Byla identifikována významná rizika a příležitosti z hlediska změny klimatu, které ovlivňují různé části naší hlavní činnosti. Tato rizika jsou rovněž popsána výše.

Přístup k identifikaci dopadů z úvěrů a investic

Skupina provedla hodnocení svých dopadů a rizik plynoucích ze své úvěrové činnosti a investic s využitím pokynů a nástrojů iniciativy UNEP FI.

Finanční iniciativa Programu OSN pro životní prostředí (UNEP FI) je partnerstvím mezi Programem OSN pro životní prostředí (UNEP) a globálním finančním sektorem. Jejím cílem je podporovat udržitelné financování tím, že podporuje finanční instituce v tom, aby do svých činností začleňovaly environmentální, sociální a správní hlediska (ESG). UNEP FI spolupracuje s bankami, pojišťovnami a investory na vývoji a implementaci rámců a nástrojů, které podporují cíle udržitelného rozvoje (SDGs). Prostřed-

nictvím různých iniciativ se UNEP FI snaží o systémové změny ve finančním odvětví, které podporují odolnější a inkluzivnější globální ekonomiku.

Jedním z klíčových nástrojů vyvinutých UNEP FI je Nástroj pro analýzu dopadů portfolia pro banky. Tento nástroj má bankám pomoci identifikovat a posoudit environmentální a sociální dopady jejich úvěrových portfolií. Funguje na základě iterativního vstupně-výstupního pracovního postupu založeného na metodice UNEP FI Holistic Impact Methodology. Banky zadávají údaje o svých portfoliích, které nástroj následně analyzuje pomocí zabudovaných map dopadů. Výstupem jsou profily dopadů podle jednotlivých oblastí podnikání, které bankám pomáhají určit jejich nejvýznamnější oblasti dopadů a stanovit priority pro rozvoj strategie a stanovení cílů.

Rozsah analýzy odolnosti strategie a obchodního modelu ve vztahu ke klimatu

Strategie a obchodní model Skupiny byl posouzen z hlediska fyzických a přechodových rizik souvisejících s klimatem, a to jak z vlastní činnosti, tak z hlediska případných rizik v dodavatelském řetězci a rizik v rámci úvěrového a investičního portfolia. Z hodnocení nebyla vyloučena žádná část vlastních činností ani žádná část hodnotového řetězce. Byla zohledněna všechna fyzická rizika související s klimatem a rizika z přechodu, jak je popsáno v požadavcích na uplatňování 11 a 12 ESRS E1.

Provedená analýza odolnosti strategie a obchodního modelu ve vztahu ke klimatu

Analýza odolnosti byla provedena v posledním čtvrtletí roku 2024.

Pro účely analýzy byly v rámci hodnocení zahrnuty čtyři základní lokality: Česká republika, Slovensko, Chorvatsko a Německo.

Skupina posoudila také dodavatelský řetězec a domnívá se, že v něm neexistují žádná významná rizika související s klimatem. Většina dodavatelů je místních (tj. v rámci České republiky a Slovenska) a provádí poradenské a IT služby. Skupina neidentifikovala žádné významné závislosti ve svém dodavatelském řetězci.

V navazující části hodnotového řetězce, který zahrnuje úvěry a investice, byla vyhodnocena fyzická a přechodová rizika související s klimatem.

Výsledky analýzy odolnosti strategie a obchodního modelu ve vztahu ke klimatu

Na základě dostupných informací o rizicích Skupiny a silné kapitálové pozice Skupiny interní expertní tým usuzuje dle interní analýzy, že strategie a obchodní model je odolný vůči významným

dopadům a rizikům v krátkodobém horizontu do roku 2030. Pro středně (do roku 2040) a dlouhodobý časový horizont (do roku 2050) nemá skupina zatím dostatek přesných informací k posouzení účinků významných rizik na svůj obchodní model a strategii.

Skupina předpokládá, že v případě potřeby bude minimálně do roku 2030 schopna zajistit trvalý přístup k financování za přijatelnou cenu kapitálu. Financování je závislé jednak na vlastním kapitálu akcionářů, ale také na vkladech a dalším financování na peněžním trhu, které bude podle předpokladů k dispozici.

Nepředpokládáme, že bychom v rámci Skupiny museli v horizontu do roku 2030 přesouvat, modernizovat nebo vyřazovat z provozu nějaká aktiva.

E1-2: Politiky týkající se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně

Skupina nemá zavedenou politiku ke zmírňování dopadů a rizik v oblasti změny klimatu. Tuto politiku má v plánu Skupina zavést v roce 2025 a za provádění této politiky bude odpovídat ESG manažer.

Zásady, které Skupina plánuje zavést, se týkají následujících oblastí:

- zmírňování změny klimatu;
- adaptace na změnu klimatu;
- energetická účinnost;
- zavádění obnovitelných zdrojů energie.

E1-3: Opatření a zdroje v souvislosti s politikami týkajícími se změn klimatu

Skupina zatím nepřijala opatření týkající se změny klimatu kromě níže zmíněných opatření v rámci energií, ale provedla tyto kroky.

1. Skupina rozšířila své výpočty emisí skleníkových plynů v roce 2024 tak, aby zahrnovaly celou Skupinu.
2. Skupina poprvé v roce 2024 vyhodnotila fyzická a přechodová rizika související s klimatem pro své vlastní činnosti a hodnotový řetězec (převážně půjčky a investice).
3. Skupina začala inventarizaci nákladů a zdrojů energie.
4. V roce 2024 Skupina zřídila tým ESG, který řídí a monitoruje pokrok v oblasti zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně.

Skupina dosud nemá informace o peněžních částkách kapitálových a provozních výdajů nutných k realizaci přijatých a plánovaných opatřeních.

Energie

V pobočkách a kancelářích jsou průběžně zaváděny energeticky účinné postupy a technologie a spotřeba energie je pravidelně monitorována. Za provádění těchto opatření odpovídá ESG manažer.

E1-4: Cíle týkající se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně

Skupina dosud nevypracovala cíle pro snižování emisí skleníkových plynů ani pro další významné dopady, rizika a příležitosti související s klimatem. Skupina dosud nedokončila analýzu skleníkových plynů, a proto nemůže stanovit cíle pro snížení emisí skleníkových plynů. Skupina stanoví cíle spolu s vývojem svého plánu přechodu nejpozději v roce 2026.

E1-5: Spotřeba energie a energetický mix

Celková spotřeba energie související s vlastním provozem je uvedena níže:

Spotřeba energie a energetický mix	2024
1) Palivová spotřeba uhlí a uhelných produktů (MWh)	-
2) Palivová spotřeba ropy a ropných produktů (MWh)	324,2620
3) Palivová spotřeba zemního plynu (MWh)	1 481,1333
4) Palivová spotřeba ostatních fosilních zdrojů (MWh)	-
5) Spotřeba nakoupené nebo získané elektřiny, tepla, páry a chladu z fosilních zdrojů (MWh)	1 392,9475
6) Celková spotřeba energie z fosilních zdrojů (MWh) (vypočtená jako součet řádků 1 až 5)	3 198,3428
Podíl fosilních zdrojů na celkové spotřebě energie (%)	72,11
7) Spotřeba z jaderných zdrojů (MWh)	1 029,6025
Podíl celkové spotřeby energie z jaderných zdrojů na celkové spotřebě energie (%)	23,21
8) Spotřeba paliv z obnovitelných zdrojů, včetně biomasy (zahrnující také průmyslový a komunální odpad biologického původu, bioplyn, obnovitelný vodík atd.) (MWh)	-
9) Spotřeba nakoupené nebo získané elektřiny, tepla, páry a chladu z obnovitelných zdrojů (MWh)	207,2585
10) Spotřeba energie z nepalivových obnovitelných zdrojů, kterou podnik vyrobil sám (MWh)	-
11) Celková spotřeba energie z obnovitelných zdrojů (MWh) (vypočtená jako součet řádků 8 až 10)	207,2585
Podíl obnovitelných zdrojů na celkové spotřebě energie (%)	4,67
Celková spotřeba energie (MWh) (vypočtená jako součet řádků 6, 7 a 11)	4 435,2038

Skupina nepůsobí v odvětví s vysokým dopadem na klima a nemá tudíž s těmito odvětvími spojené příjmy.

Na základě nařízení EU 2021/2139 a nařízení ES 1893/2006 a specifikací EFRAG, Skupina jako úvěrová instituce neposuzuje sektory financovaného portfolia pro účely tohoto vykazování.

E1-6: Hrubé emise rámce 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů

Emise skleníkových plynů

V rámci úsilí Skupiny o řízení a snižování emisí skleníkových plynů (GHG) byly postupy sladěny s protokolem GHG a standardy Part-

nerství pro finanční uhlíkové účetnictví (PCAF) – metodika PCAF je začleněna do hodnocení a zveřejňování emisí spojených s úvěrovými a investičními portfolii.

Vykázané emise skleníkových plynů (GHG) jsou na úrovni organizace rozděleny do následujících skupin:

- Rámec 1: přímé emise z činnosti Skupiny.
- Rámec 2: nepřímé emise vyplývající ze spotřeby nakoupené elektřiny, páry, tepla a chladu.
- Rámec 3: nepřímé emise vznikající v celém hodnotovém řetězci Skupiny, a to jak ze strany dodavatelů, tak odběratelů, a které nejsou zahrnuty v emisích rámce 1 a 2.

Pro zveřejnění uhlíkové stopy za aktiva ve správě Skupina zvážila ustanovení ESRs EI.44 a 51, GHG standard a metodologie PCAF a rozhodla se tuto část uhlíkové stopy nezveřejnit.

Skupina zahrnuje do výpočtu především tyto skleníkové plyny: oxid uhličitý (CO₂), metan (CH₄), oxid dusný (N₂O), hexafluorid síry (SF₆), trifluorid dusíku (NF₃), fluorované uhlovodíky (HFC)

a perfluorované uhlovodíky (PFC). Konečný rozsah zahrnutých skleníkových plynů záleží na dostupných emisních faktorech, příp. údajích o uhlíkové stopě protistran.

Emise těchto plynů jsou vyjádřeny v ekvivalentu CO₂ (CO₂e) na základě jejich potenciálu globálního oteplování v časovém horizontu 100 let. Hodnoty potenciálu globálního oteplování (GWP) jsou odvozeny ze čtvrté, páté nebo šesté hodnotící zprávy Mezivládního panelu pro změnu klimatu (IPCC) (AR4, AR5 nebo AR6) v souladu s metodickými rozhodnutími vydavatelů emisních faktorů použitých v této zprávě.

Skupina k určení hranic emisí GHG využívá systémový organizační přístup, v rámci, něž jsou hranice uhlíkové stopy definovány principem provozní kontroly (tzv. operational control approach) a zahrnuje tedy všechny provozy nad nimiž má Skupina plnou provozní kontrolu.

Vnitro skupinové expozice nejsou do výpočtů zahrnuty, aby nedocházelo ke dvojímu započtení.

Skupina použila následující metodiky, předpoklady a emisní faktory při výpočtu emisí GHG:

Oblast	Vysvětlení	Důvod, proč se používá	Odkaz na nástroj
Použité metodiky	GHG Protocol, metodika PCAF	Mezinárodní standardy	Homepage GHG Protocol Enabling financial institutions to assess and disclose greenhouse gas emissions associated with financial activities
Významné předpoklady	Emisní faktory Odhady a extrapolace	Emise GHG byly vypočteny prostředním emisních faktorů, nikoliv přímým měřením. Emisní faktory je třeba vhodně zvolit pro každou transakci / protistranu / zákazníka a někdy jsou informace nedostatečné. V některých případech bylo nutno kvůli neúplným informacím provést odhad a extrapolaci informací, za účelem zajištění plného pokrytí. ⁶⁵	
Použité emisní faktory	Viz níže.	Pro každou činnost Skupina vybrala nejvhodnější a nejlokálnější dostupný emisní faktor. Kromě zohlednění lokálnosti a relevance byly zohledněny i další faktory, jako je dostupnost emisních faktorů a potřeba konzistence při výběru publikací emisních faktorů v celém dokumentu.	MŽP Eora66 MRIO Factor Set IEA Factor Set AIB European Residual Mix MPO DEFRA Eurostat PCAF EXIOBASE
Výjimky	Některé údaje o emisích skleníkových plynů jsou vyloučeny.	Důvodem vyloučení některých kategorií rámce 3 emisí GHG je jejich zanedbatelná velikost v porovnání s celkovým množstvím emisí GHG.	

65) Jedná se zejména o využití informací z předcházejícího roku, pokud nebyly dostupné informace za rok 2024 (např. v případě výpočtu kategorie 15, kdy měla Skupina k dispozici většinou pouze údaje z účetních závěrek a zpráv o udržitelnosti za rok 2023). V tomto případě Skupina předpokládá, že údaje za předchozí dostupné období přibližně odpovídají roku 2024, a jsou proto použity starší údaje bez dalších úprav. Dále byla v případě kategorie 7 a 15 využita extrapolace na všechny zaměstnance / celé portfolio, neboť podrobné údaje byly sesbírány pouze pro vybraný vzorek (v případě kategorie 7 se jednalo o průzkum mezi částí zaměstnanců, v případě kategorie 15 o posouzení pouze největších expozic tak, aby byla pokryta většina portfolia). V obou případech byl využit předpoklad, že vzorek odpovídá svou strukturou chování všech zaměstnanců / celému portfoliu.

Emise rámce 1 a 2:

Pro zefektivnění procesu byl na úrovni Skupiny implementován softwarový nástroj IBM Envizi, který umožňuje automatizovat sběr dat, aplikovat emisní faktory z integrované knihovny a v budoucnu monitorovat pokrok v plnění dekarbonizačních plánů.

Emise rámce 1 pokrývají přímé emise z našich provozů včetně spotřeby fosilních paliv ze stacionárních a mobilních zdrojů a úniků chladiv a emise rámce 2 zahrnují nepřímé emise vzniklé při výrobě nakupované elektřiny, tepla, páry a chladu.

V rámci sběru dat o emisích rámce 1 byly shromážděny údaje o spotřebě fosilních paliv (zejména benzín, nafta a zemní plyn) a objemu doplněného chladiva (například HCFC-22/R2, CFC-11/R11, R134a a R410A). Na základě těchto dat byly emise vypočítány jako CO₂e s využitím standardizovaných emisních faktorů z databází DEFRA (emisní faktory pro fosilní paliva) a IPCC (AR 6 – hodnoty GWP pro úniky chladiv), přičemž byly zohledněny i konverzní faktory a faktory energetického obsahu (NCV/GCV) pro přesné přepočty spotřebovaných paliv. Emisní faktory pro elektřinu, teplo, páru a chlad byly získány prostřednictvím interního softwarového systému a externích databází (jedná se o emisní faktory z databází DEFRA, Eora66, IPCC). Emisní faktory pro jednotlivé typy dat se v interním softwaru každoročně automaticky aktualizují.

Pro výpočet nepřímých emisí rámce 2 vyplývajících ze spotřeby nakupované elektřiny, páry, tepla a chladu byly aplikovány dva přístupy v souladu s metodikou GHG Protocol. Location-based přístup využívá průměrné emisní faktory odpovídající energetickému mixu v regionu, což umožňuje zohlednit rozdíly v emisní intenzitě výroby energie, tepla a chladu na různých geografických úrovních. Market-based přístup reflektuje specifické smluvní dohody o nákupu energie, tepla a chlazení a zohledňuje podíl obnovitelných zdrojů doložených prostřednictvím certifikátů, jako jsou RECs nebo GoOs.

Pro stanovení míry nejistoty u odhadovaných hodnot byla aplikována metodika, která se zaměřuje na analýzu variability emisních faktorů, hodnocení kvality vstupních dat a výpočet intervalů spolehlivosti. Variabilita emisních faktorů je zkoumána s ohledem na rozdíly v energetických mixech regionů, rozdílné metodiky v databázích (např. DEFRA, Eora66, IPCC) a geografická specifika. Hodnocení kvality vstupních dat zahrnuje analýzu přesnosti měření, úplnosti shromážděných informací a spolehlivosti zdrojů, včetně dat z elektroměrů, kalorimetrů, plynometrů, faktur či registrů úniků z klimatizací.

Intervaly spolehlivosti jsou vypočítány pomocí statistických modelů, které kvantifikují nejistoty a identifikují hlavní zdroje odchylek, jako jsou chyby měření, nepřesné přiřazení emisních faktorů a nedostatky ve vstupních údajích. Proces validace zahrnuje kon-

trolu integrity dat, ověření správnosti výpočetních postupů a přesnosti a relevance vypočtených emisí v kontextu skutečného provozu organizace.

Emise rámce 3:

Kategorie rozsahu 3 byla vypočtena následovně:

Kategorie rámce 3	Použitá metoda výpočtu
1: Nakoupené zboží a služby	Přístup založený na výdajích
2: Kapitálové statky (investiční majetek)	Přístup založený na výdajích
3: Činnosti související s palivy a energiemi	Přístup založený na průměrných údajích
5: Odpady vzniklé v rámci provozní činnosti	Metoda specifická pro druh odpadu
6: Služební cesty	Metoda založená na vzdálenosti
7: Dojíždění zaměstnanců	Metoda založená na vzdálenosti
15: Investice	Metoda založená na zveřejněných emisích protistran, příp. dopočtu emisí přes výnosy, typ budov nebo spotřebu energií financované protistrany/nemovitosti/projektu

U kategorie 15 „Investice“ v rámci emisí skleníkových plynů rámce 3 se financované emise vypočítávají tak, že se poměrný podíl emisí skleníkových plynů z provozu a činností společnosti, do níž bylo investováno, připíše investorovi na základě jeho podílu na vlastním kapitálu a dluhu protistrany. Tento proces zahrnuje:

1. Shromažďování údajů: Shromáždění údajů o emisích od podniků, do nichž bylo investováno, a to buď přímým zveřejněním, nebo spolehlivými metodami odhadu, které jsou v souladu s uznávanými rámci, jako je například Protokol o skleníkových plynech.
2. Přisuzování emisí: Využití finančních údajů k určení podílu investora na emisích – emise z investic jsou přiřazeny na základě proporcionálního podílu Skupiny na investici v entitě/projektu, do které/ktéřeho investovala, tzv. attribution factor.
3. Normalizace: Výpočet emisí zajišťující srovnatelnost napříč portfolii s ohledem na faktory, jako je odvětví a místo provozu podniku, do něhož bylo investováno.
4. Konsolidace: Agregace těchto přiřazených emisí z každé investice za účelem vytvoření celkových financovaných emisí investora pro účely vykazování.

Postup výpočtu podílu státních dluhopisů a úvěrů na emisích skleníkových plynů Skupiny probíhal v několika fázích:

1. Shromažďování údajů: Shromáždění veřejně dostupných údajů o emisích příslušného státu, které pokrývají informace o domácích emisích ze zdrojů umístěných v dané zemi (rámec 1), emisích vzniklých v důsledku používání elektřiny, tepla, chladu a páry importovaných ze zahraničí (rámec 2) a emisích z dalších importů nezahrnutých v rámci 2 (rámec 3).
2. Přisuzování emisí: Určení podílu hodnoty expozice pomocí finančních údajů, které zohledňují výši investice v daném státu a HDP upravený o paritu kupní síly dané země.

3. Normalizace: Výpočet emisí zajišťující srovnatelnost napříč různými státy s ohledem na faktory, jako je odlišná ekonomická výkonnost a struktura trhu, které mohou ovlivnit celkové emise skleníkových plynů.
4. Konsolidace: Agregace těchto přiřazených emisí z jednotlivých států za účelem vytvoření celkového objemu emisí ze státních dluhopisů a úvěrů pro účely vykazování.

Seznam zdrojů emisních faktorů

Při přípravě této zprávy byly použity následující zdroje emisních faktorů:

Zdroj	Verze	URL
MŽP	2024	https://www.mzp.cz/C1257458002F0DC7/cz/vypoctove_factory_emise/\$FILE/opok-NIR_vypocetni_factory-20240101d.pdf
Eora66 MRIO Factor Set	2024	https://worldmrio.com/metadata.jsp
IEA Factor Set	2024	https://www.iea.org/data-and-statistics/data-sets
AIB European Residual Mix	2023	https://www.aib-net.org/facts/european-residual-mix
MPO	2023	https://mpo.gov.cz/cz/energetika/statistika/elektrina-a-teplo/emisni-faktor-co2-z-vyroby-elektriny-za-leta-2010_2023-280262/
DEFRA	2024	https://www.gov.uk/government/publications/greenhouse-gas-reporting-conversion-factors-2024
Eurostat	2022	https://ec.europa.eu/eurostat/databrowser/view/ENV_AC_AEINT_R2_custom_14930644/default/table?lang=en
PCAF	2023	https://building-db.carbonaccountingfinancials.com/PCAF_emission_factor_database.php?partitionpage=Commercial+real+estate
IPCC	Dle verze AR	https://www.ipcc.ch/reports/
EXIOBASE	2022	https://exiobase.eu/

Souhrn inventarizace skleníkových plynů

Níže je uvedeno shrnutí inventury skleníkových plynů.

Emise skleníkových plynů (tCO ₂ e)	Emise skleníkových plynů
Hrubé emise skleníkových plynů v rámci 1	395,6362 t CO ₂ e
Hrubé emise skleníkových plynů v rámci 2 podle místa	1 289,21 t CO ₂ e
Hrubé tržní emise skleníkových plynů v rámci 2	2 407,72 t CO ₂ e
Celkové hrubé nepřímé emise skleníkových plynů (rámec 3)	1 975 968,2261 t CO ₂ e
Nakoupené zboží a služby	30 289,5166 t CO ₂ e
Kapitálové zboží	3 468,2323 t CO ₂ e
Činnosti související s palivy a energií (nezahrnuté v rámci 1 nebo 2)	501,09 t CO ₂ e
Přeprava a distribuce na horním toku	- t CO ₂ e
Odpady vznikající při provozu	29,7705 t CO ₂ e
Služební cesty	202,1067 t CO ₂ e
Dojždění zaměstnanců	480,51 t CO ₂ e

Pronajatý majetek na horním toku	- t CO ₂ e
Následná doprava a distribuce	- t CO ₂ e
Zpracování prodaných výrobků	- t CO ₂ e
Použití prodaných výrobků	- t CO ₂ e
Nakládání s prodanými výrobky po skončení jejich životnosti	- t CO ₂ e
Následně pronajatá aktiva	- t CO ₂ e
Franšízy	- t CO ₂ e
Investice (půjčky a investice)	1 940 997 t CO ₂ e
Celkové emise skleníkových plynů (metoda založená na místě)	1 977 653,0723 t CO ₂ e
Celkové emise skleníkových plynů (tržní metoda)	1 978 771,5823 t CO ₂ e
Biogenní emise CO ₂ ze spalování nebo biologického rozkladu biomasy nezahrnuté do emisí skleníkových plynů v rámci 1	- t CO ₂ e
Biogenní emise CO ₂ ze spalování nebo biologického rozkladu biomasy, které nejsou zahrnuty do emisí skleníkových plynů v rámci 2.	- t CO ₂ e
Biogenní emise CO ₂ ze spalování nebo biologického rozkladu biomasy, které vznikají v hodnotovém řetězci a nejsou zahrnuty do emisí skleníkových plynů v rámci 3.	- t CO ₂ e
Emise z nakupovaných služeb cloud computingu a datových center (zahrnuty i v kategorii nakoupené zboží a služby)	1 919,5501 t CO ₂ e

Výše uvedená tabulka uvádí emise skleníkových plynů pro Skupinu. Investice do společných podniků, přidružených společností a jiných nekonsolidovaných dceřiných entit, nad kterými Skupina nemá provozní kontrolu, jsou zahrnuty v kategorii 15 (Investice).

Celkem 27,72 % z celkových emisí skleníkových plynů rámce 1, 2 a 3 bylo vypočítáno na základě aproximovaných dat. Největší položku z tohoto odhadu představuje kategorie 15 rámce 3, kde podíl emisí vypočítaných na základě aproximovaných dat tvořil 28,19 % (tj. 547 167,05 t CO₂e z 1 940 997 t CO₂e). Významná je rovněž dceřiná společnost J&T banka d.d., kde podíl emisí vypočítaných z aproximovaných dat vzhledem k nedostupnosti reálných dat tvořil 92,3 % (tj. 816,42 t CO₂e z 884,53 t CO₂e). Jedinou kategorií, kde podíl emisí vypočítaných z aproximovaných dat tvořil 100 % je kategorie 7 rámce 3 Dojždění zaměstnanců (sběr dat probíhal pomocí dotazníkového šetření na vzorku 5 % zaměstnanců).

Intenzita skleníkových plynů na základě čistých výnosů

Intenzita skleníkových plynů na čistý výnos	Rok 1
Celkové emise skleníkových plynů (na základě umístění) na čistý výnos (tCO ₂ e/peněžní jednotka)	0,0001548
Celkové emise skleníkových plynů (tržní) na čistý příjem (tCO ₂ e/peněžní jednotka)	0,0001549

Poměr intenzity emisí skleníkových plynů se vypočítá podle následujícího vzorce:

poměr intenzity =

$$= \frac{\text{(Velikost emisí GHG v rámci 1 v daném roce + Velikost emisí GHG v rámci 2 v daném roce (location-based, nebo market-based metoda dle toho, která je větší) + Velikost emisí GHG v rámci 3 v daném roce)}}{\text{Čistý výnos Skupiny v daném roce}}$$

kde celkové emise skleníkových plynů jsou v metrických tunách CO₂e a čistý příjem v peněžních jednotkách (např. v eurech) a prezentujete výsledky pro tržní a lokalizační metodu.

Sesouhlasení čistých příjmů s finančními výkazy

Čisté příjmy použité pro výpočet intenzity emisí skleníkových plynů (mil. Kč)	12,774
Čisté příjmy (ostatní)	-
Čisté příjmy celkem (účetní výkazy)	12,774

ESRS E4: BIOLOGICKÁ ROZMANITOST A EKOSYSTÉMY

Dopady na biologickou rozmanitost a ekosystémy souvisí s obchodním modelem, protože Skupina poskytuje financování společnostem v sektorech jako je stavebnictví, výroba energie a nemovitosti.

E4-1: Plán přechodu a zohlednění biologické rozmanitosti a ekosystémů ve strategii a obchodním modelu

V současné době Skupina nemá zaveden plán přechodu s ohledem na dopady v oblasti biologické rozmanitosti a ekosystémů. Významné dopady byly identifikovány na základě analýzy za pomoci nástroje UNEP FI. Tato analýza se vztahuje na hodnotový řetězec a pokrývá aspekt úvěrů a investic z pohledu biologické rozmanitosti a ekosystémů. Skupina nevedla konzultace s potenciálně dotčenými komunitami v souvislosti s identifikovanými negativními dopady. Skupina nemá místa, které se nacházejí v oblastech citlivých z hlediska biologické rozmanitosti nebo v jejich blízkosti, ale v těchto oblastech se mohou nacházet aktiva financovaných sektorů uvedených výše.

E4-2: Politiky týkající se biologické rozmanitosti a ekosystémů

Skupina nepřijala žádnou politiku v oblasti biologické rozmanitosti a ochrany ekosystémů, udržitelných postupů v oblasti půdy/ zemědělství, udržitelných postupů v oblasti oceánů/moří ani politiky pro řešení odlesňování. Důvodem toho, že Skupina nemá zavedeny politiky je to, že Skupina zjišťuje konkrétnější informace ohledně dopadů, rizik a příležitostí.

E4-3: Opatření a zdroje související s biologickou rozmanitostí a ekosystémy

Skupina v roce 2024 nepřijala žádná opatření ani nemá přiřazené zdroje k řízení dopadů v oblasti biologické rozmanitosti a ekosystémů s ohledem na oblast financování. Důvodem toho, že podnik nepřijal opatření je to, že Skupina zjišťuje konkrétnější informace ohledně dopadů, rizik a příležitostí.

E4-4: Cíle týkající se biologické rozmanitosti a ekosystémů

Skupina nemá nastaveny cíle související s biologickou rozmanitostí a ekosystémy s ohledem na oblast financování.

ESRS E5: VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ

Dopady na využívání zdrojů a na oběhové hospodářství souvisí s obchodním modelem, protože Skupina poskytuje financování společnostem v sektorech stavebnictví a výroby energie.

E5-1: Politiky týkající se využívání zdrojů a oběhového hospodářství

Skupina nemá politiky týkající se využívání zdrojů a oběhového hospodářství s ohledem na financování. Důvodem je, že tento dopad byl posouzen jako významný v roce 2024. Skupina se s problematikou dopadu na využívání zdrojů a oběhové hospodářství skrz hodnotový řetězec setkává poprvé. V současnosti je diskutováno, zda tyto politiky budou zavedeny.

E5-2: Opatření a zdroje související s využíváním zdrojů a oběhovým hospodářstvím

Skupina nepřijala žádná opatření ani nemá přidělené zdroje související s využíváním zdrojů a oběhovým hospodářstvím s ohledem na financování. Důvodem je, že Skupina zjišťuje konkrétnější informace ohledně tohoto dopadu a zvažuje za opatření bude zavádět.

E5-3: Cíle týkající se využívání zdrojů a oběhového hospodářství

Skupina nemá nastaveny cíle související s využíváním zdrojů a oběhovým hospodářstvím s ohledem na oblast financování.

SOCIÁLNÍ INFORMACE

ESRS S1: VLASTNÍ PRACOVNÍ SÍLA

SBM-3 k S1: Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem

Dopady, rizika a příležitosti související s vlastní pracovní silou

Na základě hodnocení dvojí významnosti skupina identifikovala následující významné dopady v rámci vlastní pracovní síly:

- rovnost žen a mužů a stejnou odměnu za stejnou práci;
- opatření proti násilí a obtěžování na pracovišti; a
- rozmanitost.

Identifikované dopady se týkají všech pracovníků vlastní pracovní síly napříč všemi zeměmi, kde má Skupina provoz a jedná se o systémové dopady. Výše uvedené dopady se týkají vlastních zaměstnanců Skupiny.

Oblasti zvýšeného rizika v souvislosti s vlastní pracovní silou

Mezi skupiny, které představují vyšší riziko z pohledu rovnosti žen a mužů, patří ženy v manažerských pozicích, ženy v oblastech s nízkým zastoupením (např. IT, Odbor Bezpečnosti) a ženy na mateřské/rodičovské dovolené. Tyto ženy mohou čelit předsudkům a stereotypům, které mohou narušovat jejich autoritu a rozhodovací pravomoci, nebo se potýkají s izolací v převážně mužských oborech, což zvyšuje riziko sexismu a obtěžování. Ženy na mateřské/rodičovské dovolené mohou být diskriminovány a považovány za méně angažované, což omezuje jejich kariérní příležitosti a reintegraci do pracovního kolektivu. Další ohrožené skupiny zahrnují zaměstnance na nižších pozicích, kteří mají omezenou moc a jsou vystaveni většímu riziku obtěžování, a zaměstnance v kontaktních profesích, kde se mohou setkávat s agresivním chováním ze strany klientů. Zaměstnanci z marginalizovaných skupin, jako jsou etnické a rasové menšiny nebo osoby s postižením, čelí strukturálním a institucionálním překážkám, které zhoršují jejich pracovní podmínky a kariérní vyhlídky, a mohou být vystaveni diskriminaci a stigmatizaci.

Konsekvence týkající se dopadů na vlastní pracovní sílu, které vyplnou z plánu přechodu budou zveřejněny až poté, co dojde k sestavení plánu přechodu pro Skupinu.

Skupina neidentifikovala žádné provozní činnosti s významným rizikem případů dětské nebo nucené práce.

Vztah k vlastní pracovní síle s ohledem na strategii a obchodní model

Jedním ze základních pilířů strategie Skupiny je sehraný tým, tzn. máme špičkový tým kompetentních, motivovaných, vzdělaných

a otevřených lidí, kteří cítí silný pocit vlastnictví za jim svěřenou oblast. Děláme všechny kroky pro to, abychom takový tým měli, tj. vzděláváme, umožňujeme a podporujeme růst zaměstnanců, podporujeme otevřenou komunikaci a možnost zaměstnanců pravidelně se vyjadřovat k fungování Skupiny (průzkumy, otevřené dveře, 1:1, zpětné vazby s vedením pro nové zaměstnance). Jako odpovědný zaměstnavatel se soustředíme na rovnost žen a mužů (vždy k zaměstnanci přistupujeme z pohledu znalostí, ne pohlaví), vč. rovného odměňování, zamezení násilí a obtěžování na pracovišti a v letošním roce se připravujeme na zvyšování povědomí o rozmanitosti.

S1-1: Politiky týkající se vlastní pracovní síly

Skupinové politiky ve vztahu k vlastní pracovní síle nejsou plně v souladu s mezinárodně uznávanými nástroji, včetně obecných zásad OSN v oblasti podnikání a lidských práv – především v oblasti náležité péče v rámci hodnotového řetězce. Politiky se také výslovně nezabývají obchodováním s lidmi, nucenou prací nebo povinnou prací a dětskou prací, jelikož Skupina neidentifikovala žádné významné dopady a rizika v této oblasti. Všechny politiky jsou přístupné všem zaměstnancům na intranetu Skupiny. Skupina má politiku Pravidla fyzické bezpečnosti a bezpečnosti prostředí a Organizační zabezpečení bezpečnosti a ochrany zdraví při práci v J&T BANCE.

Politiky k rovnosti žen a mužů a stejného odměňování za odvedenou práci

Pravidla odměňování zaměstnanců

Politika pravidel odměňování zaměstnanců obsahuje ustanovení o spravedlivém a transparentním odměňování, k předcházení diskriminace na základě pohlaví. Odpovědnou osobou za implementaci a dohled nad politikou odměňování je personální ředitel. Tato politika se vztahuje na všechny zaměstnance Skupiny, včetně manažerů a dočasných pracovníků.

Hodnocení zaměstnanců

Politika hodnocení zaměstnanců se zaměřuje na spravedlivé a objektivní posuzování pracovního výkonu. Odpovědnou osobou za implementaci a dodržování této politiky je personální ředitel, který zajišťuje, že všechny hodnotící procesy jsou transparentní a v souladu s interními standardy a legislativou. Politika hodnocení se vztahuje na všechny zaměstnance Skupiny, včetně manažerů a dočasných pracovníků.

Politiky proti násilí a obtěžování na pracovišti

Etický kodex

Etický kodex Skupiny zakazuje násilí a obtěžování na pracovišti včetně sexuálního obtěžování, nevídaných návrhů nebo jině-

ho slovního, fyzického, vizuálního nebo online chování sexuální povahy. Požadujeme, aby zaměstnanci hlásili jakékoli takové obtěžování prostřednictvím příslušných kanálů (např. Whistleblowing). Odpovědnou osobou za dodržování pravidel proti obtěžování je ředitel compliance, který zajišťuje, že veškeré incidenty jsou řádně vyšetřovány a řešeny a spolupracuje s personálním ředitelem. Etický kodex se vztahuje na všechny zaměstnance Skupiny, včetně dočasných pracovníků a stážistů.

Politiky k rozmanitosti

Skupina nemá specifickou politiku k rozmanitosti, protože existující Etický kodex již zohledňuje téma rovného zacházení. Etický kodex obsahuje zásadu rovného a nestranného jednání se všemi pracovníky a třetími stranami bez ohledu na jejich rasu, barvu pleti, náboženské vyznání, národnost, pohlaví, věk, zdravotní postižení, sexuální orientaci či jiný faktor, který by mohl naplňovat znaky přímé či nepřímé diskriminace. Uplatňování této zásady je vyžadováno i při náboru nových zaměstnanců. Etický kodex nemá specifické závazky týkající se začleňování nebo pozitivních opatření pro osoby ze skupin, které jsou obzvláště ohroženy zranitelností. Etický kodex se vztahuje na všechny zaměstnance Skupiny a za jeho implementaci odpovídá personální ředitel.

S1-2: Postupy spolupráce s vlastními pracovníky a zástupci pracovníků s ohledem na dopady

Jsou zde zavedeny aktivity, kterými je podporována otevřená kultura v komunikaci. Každý půlrok je vyhodnocen **průzkum eNPS (employee net promoter score)**, ve kterém se zjišťuje zpětná vazba zaměstnanců na společnost, její produkty, na týmovou spolupráci a manažery. V rámci této zpětné vazby se mohou respondenti vyjádřit i k významným dopadům jako rovnost žen a mužů, násilí a obtěžování nebo k rozmanitosti ve svých týmech. Následně probíhají workshopy s týmy, jejichž výsledky skončily v mínusových bodech a jsou společně ve spolupráci se zaměstnanci nastaveny akční kroky ke zlepšení stavu. Workshopy se dělají napříč celou Skupinu, kde se nastaví akční plány včetně plnění nastavených KPIs z workshopů. KPIs jsou poté vyhodnoceny každý rok. Další pravidelnou aktivitou, která se děje každý měsíc, je setkávání zástupce představenstva a personálního ředitele se zaměstnanci, kterým uplynulo 6 měsíců od nástupu. Na těchto setkáních je zajišťována zpětná vazba nových zaměstnanců, kteří nabyli během prvních 6 měsíců více nestranný pohled na Skupinu a mohou tak přinést inovativní pohledy. Další způsob pro zjišťování zpětné vazby jsou pravidelné týmové porady a 1:1 setkání v rámci jednotlivých týmů.

Důležitou součástí spolupráce s vlastními zaměstnanci je jejich zapojení do směřování a strategie firmy. Strategie a směřování byla v roce 2023 představena na celofiremním setkání. Následně manažeři rozpracovávají danou strategii po jednotlivých úsecích

a koordinují se navzájem tak, aby cíle byly provázané napříč Skupinou. V rámci svých týmů jsou zapojováni do rozpadu strategie všichni zaměstnanci. Skupina k tomu využívá workshopy vedené metodou **Customer Delight**. Zaměstnanci poté rozumí směřování firmy a chápou dopady na vlastní nastavená KPI. Odpovědnou osobou za zohlednění názorů zaměstnanců je personální ředitel, který zajišťuje, že veškeré podněty a zpětná vazba jsou pravidelně monitorovány, uchovávány a vyhodnocovány v průběhu času.

Za rok 2024 Skupina neevduje žádné případy diskriminace, stížnosti nebo pokuty v souvislosti s významnými dopady.

S1-3: Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro vlastní pracovníky za účelem vyslovování obav

V rámci Skupiny jsou nastaveny systémy pro identifikaci, prevenci, zmírnění a omezení dopadů na zaměstnance včetně významných oblastí jako např. rovnost žen a mužů, rozmanitost a obtěžování na pracovišti. Zaměstnanci mohou vznést obavy spojené s významnými dopady prostřednictvím několika kanálů. Kanály pro zpětnou vazbu umožňují zaměstnancům snadno a bezpečně sdělit své podněty, které jsou následně analyzovány a integrovány do procesu zlepšování pracovního prostředí. Jak je výše popsáno probíhají workshopy, zaměřené na oblasti s větším potenciálem a jejich rozvoj. Vývoj je sledován a monitorován skrz eNPS hodnocení, které je blíže popsáno výše. Skupina má kulturu otevřených dveří, vede výstupní pohovory a eviduje v interní databázi podněty vlastní pracovní síly. Na bázi této zpětné vazby ředitel lidských zdrojů konsoliduje hlavní podněty zpětné vazby, které konzultuje se zástupci představenstva. V případech, kdy identifikujeme potenciální negativní dopady na zaměstnance, se zavazujeme, že budeme neprodleně a bezodkladně poskytovat nápravu. Ředitelka lidských zdrojů společně se zástupcem představenstva nastavuje akční kroky na nápravu. Účinnost nápravných akčních kroků se sleduje skrz nastavené KPIs, které jsou stanovené při definici akčních kroků. Existují také procesy, které zvyšují důvěryhodnost systému zpětné vazby zaměstnanců, včetně pravidelných zpráv o přijatých opatřeních a transparentních komunikacích o tom, jak byly názory zaměstnanců zohledněny při rozhodování a plánování.

Obavy týkající se výše uvedených negativních dopadů zaměstnanci Skupiny mohou oznamovat následujícími způsoby:

- zákaznická linka;
- servisní linka;
- formuláře v aplikaci JIRA (Service Desk);
- zaměstnanecké průzkumy spokojenosti;
- přímý kontakt se svým nadřízeným;
- přímý kontakt s personálním odborem;
- emailová schránka whistleblowing@jtfg.com;
- emailová schránka compliance@jtfg.com.

Skupina podporuje dostupnost těchto kanálů skrz jejich zveřejnění na webových stránkách, na intranetu nebo v rámci nástupního školení.

Jako mechanismus na řešení problému se ve Skupině využívá:

- Pravidelná zpětná vazba (eNPS).
- Je aplikováno pravidlo otevřených dveří (HR, skip level meeting apod.).

S1-4: Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na vlastní pracovní sílu a přístupů ke zmírňování významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících s vlastní pracovní silou a účinností těchto opatření a přístupů

Opatření k rovnosti žen a mužů a stejná odměna za práci

V roce 2024 nebyla zavedena žádná nová opatření týkající se rovnosti žen a mužů a stejné odměny za práci. Plánovaná opatření zahrnují revizi politiky odměňování během roku 2025 s ohledem na rovnost žen a mužů a stejnou odměnu za práci. Rozsah opatření bude zahrnovat všechny zaměstnance Skupiny, s důrazem na oblasti s nízkým zastoupením žen. Pravidelné hodnocení pokroku bude prováděno každé čtvrtletí.

Opatření proti násilí a obtěžování na pracovišti

V roce 2024 nebyla provedena žádná preventivní opatření k prevenci násilí a obtěžování na pracovišti. V případě hlášení incidentů obtěžování je zajištěno, že postižené osoby dostanou podporu a pomoc, včetně přístupu k poradenským službám a mechanismům pro nápravu jako jsou například schůzky s psychologem. V případě prokázání případu násilí a obtěžování je ukončen pracovní poměr viníka.

Opatření k rozmanitosti

V roce 2024 nebyla provedena žádná nová opatření v souvislosti s dopady v oblasti rozmanitosti. Zajištění nápravy pro osoby, které byly negativně ovlivněny nedostatkem rozmanitosti a inkluze, zahrnuje poskytování podpory a přístup k rozvojovým programům jako např. přístup k externím workshopům nebo kurzům, na které má každý zaměstnanec nárok v rámci rozpočtu alokovaného do daného týmu. Zároveň je možné se účastnit workshopů se zaměřením na rozvíjení schopností v oblasti vedení lidí.

S1-5: Cíle týkající se řízení významných dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení rizik a příležitostí

Všechny cíle mají stanovený časový horizont a mají být plněny do konce roku 2025. Úspěšnost cílů bude pravidelně monitorována a vyhodnocována prostřednictvím interních auditů a průzkumů.

Skupina spolupracovala se svými zaměstnanci a snažila se zohlednit zpětnou vazbu, která byla podána v rámci eNPS nebo během zpětné vazby manažerům. Na nastavení cílů spolupracoval Odbor personální, Odbor compliance, ESG tým a člen představenstva. K řízení významných dopadů ve vlastní pracovní síle byly přiděleny především lidské a časové zdroje.

Cíle k rovnosti žen a mužů a stejná odměna za práci

- Minimálně 30% podíl žen na manažerských pozicích/ managementu (B-2 bez vrcholného vedení).
- Minimálně jedna žena a jeden muž ve vrcholovém managementu (B-1).
- Nastavení podmínek tak, aby alespoň 30 % žen využilo možnosti návratu do práce po mateřské/rodičovské dovolené.

Cíle proti násilí a obtěžování na pracovišti

- Nejsou stanoveny žádné cíle, jelikož zatím nebyly stanoveny konkrétní opatření k řešení v této oblasti.

Cíle k rozmanitosti

- Bude zorganizována alespoň jedna zájmová přednáška k rozmanitosti v roce 2025.

S1-6: Charakteristika zaměstnanců podniku

Celkový počet zaměstnanců odpovídá počtu stálých zaměstnanců (tj. na hlavní pracovní poměr) a dočasných zaměstnanců (tj. na dohodu o provedení práce a dohodu o pracovní činnosti).

Pohlaví	Počet zaměstnanců k 31. 12. 2024 (počet osob)
Muži	474
Ženy	539
Ostatní	-
Neuvedeno	-
Zaměstnanci celkem	1 013

Celkový počet zaměstnanců podle počtu zaměstnanců a rozdělení podle pohlaví a podle zemí, v nichž má podnik 50 a více zaměstnanců, což představuje alespoň 10 % z celkového počtu zaměstnanců (včetně Německa, kde je méně než 50 zaměstnanců)

Země	Počet zaměstnanců k 31. 12. 2024 (počet osob)	Muži	Ženy
Česká republika	700	338	362
Slovensko	247	108	139
Chorvatsko	55	23	32
Německo	11	5	6

Statistiky dočasných zaměstnanců

Dočasní zaměstnanci Skupiny (DPP/DPČ) k 31.12.2024	Muži	Ženy
J&T Banka, a.s. (ČR)	10	20
J&T Banka, a.s. pobočka zahraniční banky (SK)	-	6
J&T Banka, a.s. (SK)	-	-
J&T banka d.d. (HR)	-	-
J&T Direktbank (DE)	-	-
AMISTA investiční společnost, a.s.	2	1
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	2	-
J&T IB and Capital Markets, a.s.	-	-
Rentalit s.r.o.	-	-
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	6	2
J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.	1	-
Celkem	21	29

Dočasní zaměstnanci Skupiny (DPP/DPČ) ⁶⁶ k 31.12.2024	Počet zaměstnanců (počet osob)
Česká republika	43
Slovensko	7
Chorvatsko	-
Německo	-
Celkem	50

Rok 2024 – Skupina k 31.12.2024

Žena	Muž	Ostatní	Nesděleno	Celkem
Počet zaměstnanců počet osob – headcount				
539	474	-	-	1 013
Počet stálých zaměstnanců počet osob – headcount				
510	453	-	-	963
Počet dočasných zaměstnanců počet osob – headcount				
29	21	-	-	50
Počet zaměstnanců s nezaručenou pracovní dobou počet osob – headcount				
-	-	-	-	-

Skupina nezaměstnává zaměstnance s nezaručenou pracovní dobou.

Počet zaměstnanců, kteří v roce 2024 Skupinu opustili, byl 113, tj. 12,5 %. Cílem je nepřesáhnout 18 % ve fluktuaci na úrovni Skupiny v roce 2025 (v roce 2024 byla ve Skupině fluktuace 12,5 %, v roce 2023 11 %).

Pro získání informací o počtu zaměstnanců je použit počet zaměstnanců na hlavní pracovní poměr bez zaměstnanců v mimořádném stavu. Pouze do počtu stálých zaměstnanců jsou připočteny i zaměstnanci na ostatní druhy pracovních poměrů (dočasní zaměstnanci). Dočasní zaměstnanci představují za-

městnance s uzavřenou dohodou o provedení práce, či dohodou o pracovní činnosti.

S1-9: Ukazatele rozmanitosti

Vrcholné vedení definujeme jako představenstvo Banky, B-1 a členy představenstva dceřiných společností Banky. Management/manažery definujeme jako úroveň B-2 bez vrcholného vedení.

Stav k 31. 12. 2024	Muži	Ženy
Vrcholné vedení – počet	32	4
Vrcholné vedení – poměr	89 %	11 %
Manažeri (B-2) – počet	45	24
Manažeri (B-2) – poměr	35 %	65 %

Věková kategorie	Počet stálých zaměstnanců k 31. 12. 2024
Do 30 let	200
Od 30 do 50 let	672
Nad 50 let	141
Celkem	1 013

V roce 2024 využilo 52 % zaměstnanců Skupiny možnosti návratu z mateřské/rodičovské dovolené. Ukazatel se vztahuje k podpoře rovného zacházení žen a mužů a vyváženého pracovního a rodinného života.

S1-16: Ukazatele odměňování (rozdíly v odměňování a celková odměna)**Rozdíl v odměňování žen a mužů v členění dle států**

ČR	48 %
SR	27 %
DE	58 %
HR	43 %

Rozdíl v odměňování žen a mužů je ovlivněn neproporčním rozdělením pozic mezi muže a ženy (pozice ve vrcholném vedení nebo představenstvu).

Poměr celkové roční odměny osoby s nejvyšší odměnou a mediánu celkové roční odměny ostatních zaměstnanců byl v roce 2024 2573 %. Na tento poměr má vliv rozdílná výše odměňování v jednotlivých státech. Do výpočtu jsou zahrnuti všichni zaměstnanci aktivní k 31.12.2024 včetně dočasných zaměstnanců.

66) DPP – Dohoda o provedení práce
DPČ – Dohoda o provedení pracovní činnosti

S1-17: Incidenty, stížnosti a závažné dopady v oblasti lidských práv

Incidenty, stížnosti a závažné dopady v oblasti lidských práv

Datový bod	Metrika	2024	Komentář – doplňující informace
Celkový počet případů diskriminace, včetně obtěžování	Číslo	-	
Počet stížností podaných prostřednictvím kanálů ke vznášení obav	Číslo	-	
Celkovou výši pokut, peněz a náhrad škod v důsledku výše uvedených incidentů a stížností a porovnání těchto zveřejněných peněžních částek s nejvýznamnější částkou uvedenou v účetní závěrce	Finanční částka	-	
Počet závažných problémů a incidentů v oblasti lidských práv souvisejících s vlastními pracovníky	Číslo	-	
Počet závažných problémů v oblasti lidských práv a incidentů souvisejících s vlastními zaměstnanci, které pramení z nedodržování Obecných zásad OSN a Směrnice OECD pro nadnárodní podniky.	Číslo	-	
Výše hmotných pokut, sankcí a odškodnění za závažné problémy v oblasti lidských práv a incidenty související s vlastními zaměstnanci	Finanční částka	-	

ESRS S2: PRACOVNÍCI V HODNOTOVÉM ŘETĚZCI

SBM-3 k S2: Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem

Skupina identifikovala následující systémové dopady v souvislosti s pracovníky v hodnotovém řetězci:

- Skutečný pozitivní dopad na zaměstnanost prostřednictvím financování rozvoje a růstu společností především v České republice (především ve školství) a na Slovensku (především v odvětví zemědělství).
- Skutečný negativní dopad na zdraví a bezpečnost prostřednictvím financování činností v energetickém a stavebním průmyslu.
- Skutečný negativní dopad na životní úroveň pracovníků v odvětví stavebnictví prostřednictvím financování podniků v odvětví stavebnictví, kde jsou pracovníkům často vypláceny neadekvátní mzdy.

Skupina neidentifikovala žádné zeměpisné oblasti, u nichž existuje značné riziko dětské práce nebo nucené práce či povinná práce u pracovníků v rámci financovaných podniků.

S2-1: Politiky týkající se pracovníků v hodnotovém řetězci

Skupina nemá politiky týkající se pracovníků v hodnotovém řetězci s ohledem na oblast financování. Důvodem je, že Skupina zjišťuje konkrétnější informace ohledně těchto dopadů.

S2-2: Postupy spolupráce s pracovníky v hodnotovém řetězci s ohledem na dopady

Skupina nemá postupy spolupráce s pracovníky hodnotovém řetězci s ohledem na dopady v oblasti financování. Důvodem je, že Skupina zjišťuje konkrétnější informace ohledně těchto dopadů.

S2-3: Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro pracovníky v hodnotovém řetězci za účelem vyslovování obav

Skupina nemá postupy pro nápravu negativních dopadů, které mohou ovlivňovat nebo již ovlivňují pracovníky v hodnotovém řetězci v oblasti financování. Nicméně pracovníci v hodnotovém řetězci mohou využít linku pro účely vyslovování obav, která je dostupná na webových stránkách J&T BANKY.

S2-4: Přijímání opatření týkajících se významných dopadů a přístupů ke zmírňování významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících s pracovníky v hodnotovém řetězci a účinnost těchto opatření a přístupů

Skupina nepřijala žádná opatření týkající se významných dopadů na pracovníky v hodnotovém řetězci. Důvodem je, že Skupina zjišťuje konkrétnější informace ohledně dopadů, rizik a příležitostí.

Za rok 2024 nebyly nahlášený žádné závažné problémy a incidenty v oblasti lidských práv související s pracovníky v hodnotovém řetězci Skupiny.

S2-5: Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí

Skupina nemá stanovené žádné cíle týkající se řízení významných negativních dopadů v oblasti pracovníků v hodnotovém řetězci.

ESRS S3: DOTČENÉ KOMUNITY

SBM-3 k S3: Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem

Skupina identifikovala skutečný pozitivní dopad na dostupnost produktů a služeb v oblasti bydlení, vzdělávání a financí prostřednictvím financování podniků, které podporují vzdělávání, bytovou výstavbu, finanční služby, potravinářství a energetiku v České republice, na Slovensku, v Německu a Chorvatsku.

S3-1: Politiky týkající se dotčených komunit

Skupina nemá politiky týkající se dotčených komunit s ohledem na oblast financování. Důvodem je, že Skupina zjišťuje konkrétnější informace ohledně těchto dopadů.

S3-2: Postupy spolupráce s dotčenými komunitami s ohledem na řešení dopadů

Skupina nemá postupy spolupráce s dotčenými komunitami s ohledem na dopady v oblasti financování. Důvodem toho je, že Skupina zjišťuje konkrétnější informace ohledně těchto dopadů.

S3-4: Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na dotčené komunity a přístupů k řízení významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících s dotčenými komunitami a účinnost těchto opatření

Skupina nepřijala žádná opatření týkajících se významných dopadů souvisejících s dotčenými komunitami. Důvodem je, že Skupina zjišťuje konkrétnější informace ohledně těchto dopadů.

S3-5: Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí

Skupina nemá stanovené žádné cíle, pokud jde o dotčené komunity.

ESRS S4: SPOTŘEBITELÉ A KONCOVÍ UŽIVATELÉ

SBM-3 k S4: Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem

Skupina identifikovala tyto významné dopady a rizika související se spotřebiteli a koncovými uživateli:

- Potenciální negativní dopad špatných zásad a postupů ochrany údajů a soukromí na zákazníky v podobě finanční újmy klientů
- Riziko právních následků a poškození pověsti Skupiny v případě úniku osobních dat

Soukromí a ochrana dat, jakož i kyberbezpečnost, mají zásadní vliv na obchodní model Skupiny, neboť pro účely poskytování služeb v rámci své hlavní činnosti pracuje Skupina s velkým množstvím osobních údajů. Dopad a riziko se týká všech zákazníků Skupiny, ale především obzvláště zranitelnějších skupin spotřebitelů a koncových uživatelů jako např. senioři, mladiství, lidé s nízkou finanční gramotností, osoby s postižením a osoby z marginalizovaných skupin. Skupina uplatňuje specifické postupy a principy pro identifikaci spotřebitelů a koncových uživatelů, kteří mohou být obzvláště zranitelní. Skupina pravidelně provádí

analýzu rizik, která identifikuje potenciální hrozby v oblasti bezpečnosti dat. Tato analýza zahrnuje jak interní, tak externí faktory, včetně legislativních změn a technických trendů.

S4-1: Politiky týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů

Skupina zavedla následující politiky, které se zaměřují na řízení významných dopadů, rizik v oblasti bezpečnosti dat spotřebitelů a konečných uživatelů.

1. Politika ochrany osobních údajů:

Tato politika se vztahuje na všechny spotřebitele a koncové uživatele, jejichž osobní údaje jsou Skupinou shromažďovány a zpracovávány. V roce 2024 byla politika aktualizována v rámci rozšíření nabízených služeb a zavedením nových digitálních kanálů. Politika je provázána s interními procesy zpracování dat a pravidelnými audity, které zajišťují dodržování předpisů a ochrany dat. Politika je komunikována prostřednictvím webových stránek a zákaznického servisu. Politika zavazuje k ochraně osobních údajů svých zákazníků a k zajištění jejich důvěrnosti a bezpečnosti prostřednictvím stanovených zásad a postupů pro zpracování osobních údajů. Tato politika je v souladu s platnými právními předpisy, včetně Obecného nařízení o ochraně osobních údajů (GDPR). Za politiku je zodpovědný pověřenec pro ochranu osobních údajů Skupiny a pověřenec na ochranu osobních údajů dané pobočky.

2. Bezpečnostní politika:

Bezpečnostní politika představuje souhrn bezpečnostních principů, zásad, pravidel a opatření definujících cíle v oblasti bezpečnosti (včetně technické, organizační a informační bezpečnosti) a vytváří komplexní systém zahrnující všechny oblasti bezpečnosti (včetně technické, organizační a informační bezpečnosti), krizové plánování a ochranu dobrého jména Skupiny. Politika cílí na všechny spotřebitele, včetně zranitelných skupin, jako jsou děti a osoby s nízkou finanční gramotností. Politika je propojena s politikou ochrany osobních údajů. Více informací, které vychází z této politiky je k dispozici na webu na adrese: <https://www.jt-bank.cz/bezpecnost#falesne-telefonaty>. Za politiku je zodpovědný ředitel odboru bezpečnosti Banky.

3. Politika přijímání a vyřizování klientských požadavků – zajištění přístupu k informacím klienta:

Politika přijímání a vyřizování klientských požadavků ve Skupině stanovuje pravidla pro komunikaci s klientem. Klientské centrum zohledňuje základní práva zákazníků dle GDPR, včetně práva na přístup, opravu a výmaz jejich osobních údajů. Zákazníci mají právo na přístup k informacím o zpracovávaných údajích, mohou požadovat opravu nepřesných informací a vymazání údajů, po-

kud již nejsou potřebné pro zpracování. V případě porušení ochrany osobních údajů jsou zavedeny postupy pro hlášení incidentů, které zahrnují informování příslušných orgánů a dotčených zákazníků v souladu s platnými předpisy, včetně politiky o whistleblowingu (více v kapitole SI nebo GI). Odpovědnou osobou za tuto politiku je ředitel klientského centra, a politika se vztahuje na všechny zaměstnance Skupiny, kteří mají kontakt s osobními údaji zákazníků (např. klientské centrum, bankéři).

Skupina nemá své politiky navázány na obecné zásady OSN v oblasti podnikání a lidských práv, na Deklaraci MOP o základních principech a právech v práci a na pokyny OECD pro nadnárodní podniky. V roce 2024 nedošlo k žádnému porušení lidských práv spotřebitelů a koncových uživatelů Skupiny.

S4-2: Postupy spolupráce se spotřebiteli a koncovými uživateli s ohledem na dopady

Skupina investuje do moderních technologií a řešení zaměřených na zajištění bezpečnosti dat, jako jsou pokročilé systémy pro detekci a prevenci podvodů, šifrování a vícefaktorová autentizace. Úpravy v oblasti technologií jsou prováděny na základě hodnocení potenciálních hrozeb a skutečných incidentů.

Skupina má zavedenou platformu Echopanel pro testovací klienty, kde zákazníci mohou vznést své návrhy na vylepšení klientských služeb včetně oblasti bezpečnosti dat. Za tuto iniciativu zodpovídá marketingové oddělení.

Skupina má stanovené následující osoby a odbory, které jsou odpovědné za zajištění zapojení spotřebitelů a koncových uživatelů do řízení významných dopadů svých činností a také zajištění, že výsledky těchto aktivit jsou brány v potaz při rozhodování.

Odpovědné osoby/ odbory

- **Odbor Digital Experience:** odpovídá za shromažďování zpětné vazby od spotřebitelů prostřednictvím průzkumů a stížností.
- **Data Protection Officer:** zajišťuje, aby byly politiky ochrany osobních údajů v souladu s očekáváními a potřebami spotřebitelů. Analyzuje také zpětnou vazbu týkající se ochrany osobních údajů a pomáhá s realizací práv subjektů údajů.
- **Ředitel odboru klientské centrum:** zajišťuje hladkou komunikaci mezi klientem a Skupinou.

Všichni zaměstnanci musí mít znalosti o regulacích týkajících se ochrany osobních údajů, jako je GDPR, a o interních politikách Skupiny. Skupina zajišťuje znalost pravidelným školením a informováním zaměstnanců. Skupina také zajišťuje, že informace o produktech a službách, včetně politik ochrany osobních údajů, jsou snadno dostupné a srozumitelné pro všechny uživatele, zejména pro zranitelné skupiny. Informace jsou přístupné na webo-

vých stránkách (<https://www.jtbank.cz/ochrana-osobnich-udaju>), případně na každém pracovišti. Pro případné dotazy či vysvětlení je vždy uveden kontakt.

Skupina zavedla následující postupy pro zhodnocení efektivity zapojení spotřebitelů a koncových uživatelů do řízení významných dopadů.

- Měsíční vyhodnocení týmu klientského centra včetně tématu ochrany osobních údajů. Za monitoring a vyhodnocení je odpovědný vedoucí týmu klientských poradců.
- Jednou ročně pravidelný interní audit zaměřený na bezpečnost dat a ochranu osobních údajů.

S4-3: Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro spotřebitele a koncové uživatele za účelem vyslovování obav

Skupina má zavedené postupy pro nápravu potenciálních negativních dopadů v oblasti ochrany dat zákazníků, jež byly přímo způsobeny zaměstnancem Skupiny nebo na kterých se Skupina podílela. V případě porušení ochrany dat se aktivuje krizový plán, který zahrnuje interní šetření, identifikaci postižených osob a vyhodnocení rizik. Zákazníci jsou informováni o incidentu a dostávají konkrétní návod k ochraně jejich údajů a nabídku finanční kompenzace. Pro vyhodnocení účinnosti nápravy se provádějí pravidelné interní audity jednou ročně.

Dopady jsou kategorizovány podle jejich povahy, zejména zda jsou přímé (interní procesy) nebo nepřímé (externí procesy). V případě přímých dopadů je nastaven proces okamžité reakce zahrnující aktivaci krizového plánu, případné ohlášení dozoru úřadu, informování spotřebitelů v případě dopadu do jejich práv a poskytnutí podpory a zavedení nápravných opatření. Pro nepřímé dopady je klíčová spolupráce s obchodními partnery na vyřešení problému, posílení smluvních ujednání, kontrol a implementace standardů bezpečnosti, v některých případech i ukončení spolupráce.

Oznamování a řešení stížností a podnětů ze strany spotřebitelů a koncových uživatelů

Skupina zajišťuje dostupnost prostředků a kanálů pro oznamování problémů, stížností, reklamací, požadavků a podnětů spotřebitelů a koncových uživatelů v oblasti osobních dat prostřednictvím následujících způsobů:

- písemně na adresu uvedenou v reklamačním řádu;
- elektronicky na e-mailovou adresu uvedenou v reklamačním řádu;
- telefonicky na telefonický kontakt uvedený v reklamačním řádu (v případě některých společností);
- osobně v provozovně společnosti;
- elektronickým formulářem (v případě některých společností);
- pomocí whistleblowing linky.

Společnosti ze Skupiny poskytující klientské služby mají zpracované reklamační řády, kterými informují klienty o rozsahu, podmínkách a způsobu uplatnění reklamací a stížností. Všechny tyto společnosti zároveň informují klienty o zpracování osobních údajů prostřednictvím svých webových stránek, kde jsou uvedena i všechna práva, která v souvislosti se zpracováním mohou uplatnit. Způsob vyřizování reklamací je pak upraven vnitřními předpisy jednotlivých společností Skupiny. Stížnosti či reklamace klientů, případně třetích osob, jsou vyřizovány k tomu určeným odborem, typicky Odborem Compliance (např. v případě Banky). Reklamační musí být vyřízena ve lhůtě stanovené reklamačním řádem (standardně 15 pracovních dnů, ve výjimečných případech lze tuto lhůtu prodloužit). Pracovník pověřený vyřízením reklamace je povinen objektivně posoudit reklamované skutečnosti, zjistit skutečný skutkový a právní stav věci, a na jejich základě vyhodnotit, zda je reklamační oprávněná či nikoliv. V případě oprávněné reklamace je klient informován, jaká opatření byla v dané věci ve vztahu ke klientovi přijata, aby byla zjednána náprava závadného stavu. Pokud je reklamační či stížnost vyřízena jako neoprávněná, je klient poučen o možnosti podat opakovanou reklamaci, případně stížnost orgánu veřejné správy (podle okolností případu finančnímu arbitrovi, České obchodní inspekci a České národní bance). Pokud je v souvislosti se stížností nebo reklamací odhalen procesní či jiný nedostatek, Odbor Compliance spolu s příslušným odpovědným odborem navrhne přijetí vhodných opatření. O reklamacích je pravidelně informováno představenstvo a v případě bankovních reklamací též výbor pro operační riziko a škody. Pravidelné zprávy týkající se řešení reklamací klientů jsou rovněž podávány orgánu dohledu, tj. České národní bance. Jednotlivé stížnosti a reklamace jsou evidovány, a to včetně komunikace s klientem nebo jednotlivými zaměstnanci, kteří se podíleli na řešení reklamace, výsledku reklamačního procesu a odesláním vyjádření klientovi. Každý případ lze tedy přiměřeně rekonstruovat.

Klienti jsou o možnosti podat reklamaci či stížnost, včetně stížností týkajících se oblasti osobních dat, informováni prostřednictvím webových stránek jednotlivých společností. Jsou zde obsaženy informace jak o způsobu podání reklamace či stížnosti, tak i o jejich řešení (zveřejněním reklamačních řádů na webových stránkách).

V oblasti ochrany osobních údajů jsou klienti o zpracování informováni prostřednictvím Informačních memorand, která jsou přístupná jednak na webových stránkách jednotlivých společností, tak i při uzavírání smlouvy přímo na pobočce. Informační memoranda obsahují výpis jednotlivých práv dle GDPR a stejně tak možnosti jejich uplatnění, jako proces jejich vyřízení. Ten se realizuje prostřednictvím Pověřence pro ochranu osobních údajů, případně jiné osoby pověřené pro oblast GDPR. Pověřenec pro ochranu osobních údajů, případně osoba pověřená pro oblast GDPR, vyřízení žádostí řídí a následně je i odbavuje. Kontaktní údaje jsou uvedeny přímo v Informačním memorandu.

Klienti mají stejně tak možnost obrátit se se stížností na Úřad pro ochranu osobních údajů.

Nepostihování při hlášení stížností

Pokud jde o podněty podané v rámci whistleblowing linky, jsou zásady týkající se zákazu odvetných opatření popsány ve výše uvedených odpovědích týkajících se whistleblowingu. Zákaz odvetných opatření se týká jak samotného oznamovatele, tak dalších osob s oznámením či oznamovatelem spojených.

Ani v rámci procesu vyřizování reklamací není přípustné, jakkoliv postihovat osobu podávající stížnost (typicky klienta), nebo pracovníka, který reklamaci vyřizuje. Vnitřní předpisy, které upravují způsob vyřizování reklamací naopak výslovně stanoví, že pracovník pověřený vyřízením reklamace je povinen postupovat spravedlivě a obdobné reklamace řešit obdobným způsobem, který zohledňuje pouze relevantní skutečnosti pro vyřízení reklamace a nepřihlíží k vedlejším okolnostem obchodního vztahu.

Reklamace jsou vyřizovány nezávislým Odborem Compliance, přičemž pro vyřízení každé reklamace je uplatněno pravidlo čtyř očí. Všechny reklamace jsou evidovány včetně způsobu jejich vyřízení.

S4-4: Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na spotřebitele a koncové uživatele a přístupů k řízení významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících se spotřebiteli a koncovými uživateli a účinností těchto opatření

Skupina Banky plánuje implementaci pravidelného NPS – náhodně vybraných klientů JTB ČR. Plánované akční kroky se vztahují na veškeré spotřebitele, včetně zranitelných skupin.

Skupina zavedla následující opatření k minimalizaci dopadů a rizik v souvislosti s únikem osobních dat:

1. Řídíme se legislativními požadavky zejména Zákonem (např. GDPR)
2. Osobní údaje se shromažďujeme pouze pro specifické, výslovné a legitimní účely a nejsou dále zpracovávány způsobem, který není v souladu s těmito účely.
3. Shromažďujeme pouze ty osobní údaje, které jsou nezbytné pro dosažení stanovených účelů.
4. Implementujeme technická a organizační opatření, která chrání osobní údaje před neoprávněným přístupem, ztrátou nebo zničením. Tato opatření zahrnují šifrování dat, firewallové systémy a pravidelné audity zabezpečení minimálně jednou ročně.
5. Zavádíme programy na zvyšování kybernetické bezpečnosti (program / série školení „všichni jsme bezpečnost“)

Skupina alokuje potřebné lidské zdroje (např. klientské centrum, data protection officer, Odbor kyberbezpečnosti), které vykonají nápravná opatření. Zároveň investujeme do technologií, školení zaměstnanců a posílení týmů zaměřených na ochranu osobních údajů.

V roce 2024 nebyly nahlášeny žádné závažné problémy v oblasti ochrany osobních dat klientů.

S4-5: Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí

- Provádět každoroční interní audit a aktualizaci politiky ochrany dat.

Další cíle, které souvisí s bezpečností dat je možné najít v kapitole GI pod sekci kyberbezpečnost. Cíle byly stanoveny na základě analýzy rizik, legislativních požadavků (zejména GDPR) a osvědčených postupů v oblasti ochrany dat. Zvýšení povědomí o ochraně osobních údajů a celkové bezpečnosti je klíčovým prvkem ochrany dat. Zajištění dostatečné a aktuální informovanosti dotčených osob je zároveň nezbytnou podmínkou pro efektivní řízení této oblasti. Tyto aspekty byly zohledněny při formulaci cílů.

Ukazatele k bezpečnosti osobních dat:

- Počet uplatnění práv subjektů, pokud jde o údaje, s kterými Skupina pracuje (v roce 2024 6 žádostí)
- Počet interních incidentů v oblasti osobních údajů (v roce 2024 bylo zaznamenáno 6 incidentů)
- V roce 2024 byl zahájen audit politiky ochrany dat

INFORMACE O SPRÁVĚ A ŘÍZENÍ

ESRS G1: CHOVÁNÍ PODNIKŮ

G1-1: Politiky v oblasti chování podniků a podnikové kultury

Politika ukotvující firemní kulturu – etický kodex

Firemní kultura Skupiny je postavena na vysokých standardech profesionality, transparentnosti a společenské odpovědnosti, které se odrážejí v každodenním jednání zaměstnanců. Ochrana majetku zákazníků a dodržování rovného zacházení jsou klíčovými hodnotami, které podporují důvěru a respekt v rámci vztahů s klienty. Politická neutralita a závaznost „gentlemanských dohod“ podtrhují etické jednání a spolupráci při řešení konfliktů, což přispívá mimo jiné i k harmonickému pracovnímu prostředí.

Výše uvedené hodnoty jsou zakotveny ve skupinovém Etickém kodexu. Tento vnitřní předpis obsahuje základní normy etického chování, které zahrnují zejména povinnost dodržovat právní povinnosti, ochranu majetku zákazníků, společenskou odpovědnost, rovné zacházení, politickou neutralitu a ochranu soukromí i osobních údajů jak klientů, tak pracovníků. Skupina se v Etickém kodexu také zaměřuje na prevenci kriminality a detekci podvodů, což posiluje bezpečnostní kulturu. Povinnosti pracovníků dále zahrnují ochranu dobrého jména společnosti, zajištění IT bezpečnosti a správné užívání majetku.

Odpovědnou osobou za aktuálnost textu Etického kodexu je Group HR officer. Zaměstnanci mají k Etickému kodexu přístup na intranetu a mohou se tak kdykoliv obeznámit s jeho zásadami i zněním. Tato politika se vztahuje na všechny zaměstnance Skupiny, a to jak na úrovni managementu, tak na operativní úrovni.

Postupy spojené s identifikací, hlášením a vyšetřováním protiprávního jednání nebo jednání, které je v rozporu s etickým kodexem nebo podobnými interními pravidly

V případě, že se kdokoli domnívá, že společnost ze Skupiny či její pracovníci se v souvislosti s výkonem činnosti dopustili nebo hrozí, že se dopustí neetického jednání, jímž se rozumí zejména jednání v rozporu s Etickým kodexem, Politikou řízení střetu zájmů nebo dalšími zásadami Skupiny týkající se chování a podnikové kultury (s konkrétními příklady jsou zaměstnanci seznámeni prostřednictvím e-learningového školení), může tuto skutečnost oznámit jedním z následujících způsobů:

- Prostřednictvím whistleblowing linky (bližší postup viz dále)
- Prostřednictvím reklamace (bližší postup viz dále)
- E-mailem, který slouží k hlášení incidentů spojených s ochranou osobních údajů
- Osobně pracovníkům Compliance
- Písemně na adrese Banky, resp. příslušné společnosti ze Skupiny.

Oznámení je možné podat jak prostřednictvím pracovního nebo osobního účtu, tak anonymně. Osoba pověřená obsluhou výše uvedených kanálů je povinna se takovou informací zabývat adekvátně její závažnosti.

Výše uvedený reportovací a eskalační proces je zaměstnancům představen a připomínán v rámci pravidelných e-learningových školeních. Zaměstnanci jsou nabádáni, aby se v případě pochybnosti o etickém aspektu situace, jíž jsou svědky, obraceli pro radu na svého nadřízeného, ředitele personálního odboru či pracovníky Compliance.

Základním nástrojem Banky a ostatních subjektů ze Skupiny k odhalení jakéhokoliv neetického jednání nebo jednání v rozporu s vnitřními či právními předpisy je možnost oznámení nekalého jednání prostřednictvím tzv. whistleblowing linky. Jejím 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 jak v Bance, tak dalších subjektech ze Skupiny již řadu let a napomáhá chránit pověst společnosti a bránit negativním finančním, právním i reputačním dopadům.

K využití whistleblowing linky existuje několik interních kanálů. Podání je možné učinit odesláním e-mailu na adresu whistleblowing@jtfg.com nebo prostřednictvím webových stránek dané společnosti Skupiny pod označením „Whistleblowing linka“, dále písemně na adresu sídla společnosti, popř. telefonicky či osobně.

Přijímáním 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 (viz níže).

Protikorupční a protiúplatkářské politiky

Významnou mezinárodní smlouvou, která se zaměřuje na boj proti globální korupci je Úmluva Organizace spojených národů proti korupci z roku 2005. Skupina má zavedenou politiku boje proti korupci a úplatkářství, která odpovídá cílům této Úmluvy. Níže uvádíme přehled činností, kterými společnosti ze Skupiny k zamýšleným cílům Úmluvy přispívají.

- Spolupráce s orgány činnými v trestním řízení – základ spolupráce orgánů činných v trestním řízení se soukromými subjekty je založen již právními předpisy (v České republice se jedná o trestní řád), které stanovují povinnost vyhovět žádosti orgánů činných v trestním řízení při plnění jejich úkolů, ve specifických případech i tehdy, když se žádosti týkají informací, které jsou předmětem bankovního tajemství. Banka v roce 2024 ob-

držela celkem 471 takových dožádání v rámci kterých poskytla orgánům činným v trestním řízení součinnost. Spolupráce s orgány činnými v trestním řízení je ve Skupině zakotvena rovněž vnitřními předpisy, které mimo jiné zavazují představenstva jednotlivých společností podat oznámení o podezření ze spáchání trestného činu v případě souvisejícího s činností společnosti.

- Prosazování tvorby standardů, včetně pravidel chování v zájmu správného, čestného a náležitého výkonu obchodních aktivit, předcházení konfliktu zájmu, eliminace korupce – v rámci předpisové základny mají společnosti ze Skupiny vytvořenu řadu vnitřních předpisů, které podrobně upravují oblast etického jednání (vnitřní předpis Etický kodex), zamezení střetu zájmů (vnitřní předpis Pravidla řízení střetu zájmů), ochrany oznamovatelů (vnitřní předpis Ochrana oznamovatelů_Whistleblowing) či trestní odpovědnosti právnických osob (vnitřní předpis Opatření k předcházení trestné činnosti) a AML problematiku (vnitřní předpis Systém vnitřních zásad k předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu). Etický kodex vydala rovněž Česká bankovní asociace (jejíž je Banka členem), který upravuje pravidla chování pracovníků Banky ve vztahu ke klientům, samotné bance i vztahy jednotlivých bank navzájem.
- Provádění vnitřních auditů s cílem předejít a odhalovat korupční jednání, audit finančních výkazů - napříč Skupinou je specializovaným a nezávislým odborem prováděn vnitřní audit nastavených procesů a činností, a to v souladu s Mezinárodním rámcem profesní praxe interního auditu vydaným Institutem interních auditorů (The Institute of Internal Auditors, Inc.). Mezi oblasti, které jsou Odborem vnitřního auditu hodnoceny, patří i úplnost, průkaznost a správnost vedení účetnictví a dále spolehlivost a bezrozpornost účetních, statistických a dalších informací. Účetní závěrky jednotlivých společností ze Skupiny, resp. konsolidovaná účetní závěrka, jsou ověřovány externími auditory v návaznosti na požadavky národních právních předpisů; smyslem tohoto auditu je ověřit, zda účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví v souladu s právními předpisy a příslušným rámcem účetního výkaznictví.
- Opatření k prevenci praní špinavých peněz - Skupina má zavedenu celou řadu opatření a kontrolních mechanismů, které vedou k prevenci praní peněz, resp. financování terorismu. Mezi nejvýznamnější patří identifikace klientů při provádění bankovních obchodů a uchovávání údajů po stanovenou dobu, neprovedení neobvyklého obchodu a jeho oznámení příslušné instituci, zachovávání mlčenlivosti o podniknutých opatřeních a pravidelná proškolení pracovníků.
- Ochrana osob podávajících oznámení - ochrana oznamovatelů je podrobně popsána v dalších částech zprávy. Specifické povinnosti zaměstnanců platí pro hlášení podezřelých obchodů v rámci předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti; v těchto případech nejenže nepřichází v úvahu odvetná opatření proti zaměstnanci podávajícímu hlášení, ale zaměstnanci jsou naopak opakovaně upozorňováni na povinnost podezřelého obchodu hlásit AML officerovi, přičemž nesplnění této povinnosti je považováno za závažné porušení pracovních povinností.

Záruky pro oznamovatele a politiky pro ochranu oznamovatelů

Skupinový vnitřní předpis upravující whistleblowing (vnitřní předpis Ochrana oznamovatelů_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. K využití whistleblowing linky existuje několik interních kanálů – podání je možné učinit odesláním e-mailu na adresu whistleblowing@jtfg.com nebo prostřednictvím webových stránek společnosti ze Skupiny pod označením „Whistleblowing linka“, dále listinně na adrese sídla příslušné společnosti ze Skupiny, popř. telefonicky či osobně. V roce 2024 byla prostřednictvím whistleblowing linky provedena dvě oznámení. Tato oznámení byla prošetřena se závěrem, že nebylo identifikováno jednání zaměstnance ani třetích osob, které by mohlo být označeno jako nekalé či v rozporu s právními předpisy.

Zaměstnanci jsou ohledně možnosti podat hlášení prostřednictvím whistleblowing linky jednou ročně proškolení, a to v rámci širšího e-learningového školení zaměřeného na etické jednání. V rámci školení je zdůrazněno, že vůči zaměstnancům, kteří podají informace o možném porušení etických standardů, nesmějí být učiněna žádná opatření, která by mohla být považována za odvetná nebo která by mohla působit demotivačně pro případná další hlášení.

Přijímáním oznámení je pověřen Group Compliance officer, a to v souvislosti se všemi společnostmi ze Skupiny, alternativně je oznámení možné podat rovněž členovi představenstva. Group HR Officer je povinen zajistit, aby Group Compliance officer byl poučen o právech a povinnostech, které pro něj vyplývají ze zákona o ochraně oznamovatelů. Práva a povinnosti osoby přijímající oznámení jsou rovněž podrobně upraveny výše uvedeným vnitřním předpisem. V souladu s vnitřním předpisem může být pro přijímání a prošetřování hlášení ustanovena pouze osoba bezúhonná, zletilá a svéprávná.

S podanými oznámeními se může seznamovat pouze Group Compliance officer, který je povinen postupovat nestranně a zachovávat mlčenlivost o skutečnostech, o kterých se při prošetřování oznámení dozvěděl, a to i po jeho ukončení (pokud zákon nestanoví jinak). Zároveň platí, že ani Group Compliance officer nesmí být za řádný výkon své činnosti postihován.

V případě, že by se oznámení týkalo přímo osoby přijímající oznámení (tj. Group Compliance officer), je Group Compliance officer povinen oznámení předat představenstvu společnosti ze Skupiny, které se oznámení týká; představenstvo pak určí člena představenstva, který toto oznámení řádně prošetří. Pokud oznámení směřuje proti některému členu představenstva společnosti ze Skupiny, je Group Compliance officer povinen informovat rovněž kontrolní orgán dané společnosti.

Anonymita oznamovatele zůstává zachována do doby, dokud oznamovatel písemně neodsouhlasí zveřejnění své totožnosti, a to jak v případě anonymních, tak neanonymních oznámení. Povinnost zachovávat důvěrnost se vztahuje i na jakékoli další informace, z nichž by bylo možné přímo či nepřímo určit identitu oznamovatele nebo jiných chráněných osob (a tím zmařit nebo ohrozit účel podávání oznámení). Výjimku může představovat pouze situace, kdy je společnost ze Skupiny povinna informace poskytnout příslušným orgánům veřejné moci.

Jednotlivé aspekty ochrany oznamovatelů jsou uvedeny v dalších částech této výroční zprávy. Společnosti ze Skupiny jsou navíc povinny postupovat podle zákona č. 171/2023 Sb. o ochraně oznamovatelů, resp. odpovídajících slovenských (zákon č. 54/2019 Z. z. o ochrane osôb, ktoré oznamujú protiprávne konanie), německých (HinSchG) a chorvatských předpisů upravujících oznamování (Zakon o zaštiti zviždača, NN 46/2019).

Postup při vyšetřování incidentů

Rovněž závazky při vyšetřování incidentů jsou upraveny uvedeným Skupinovým předpisem upravujícím whistleblowing.

Po obdržení hlášení je osobou, která hlášení přijala (Group Compliance officer), provedena analýza vzniklé situace včetně prověření důvodnosti oznámení. O výsledcích této analýzy je Group Compliance officer povinen oznamovatele písemně vyrozumět nejpozději do 30 dnů ode dne přijetí oznámení, tuto lhůtu lze v odůvodněných případech prodloužit, a to maximálně na 90 dnů.

V případě, že je oznámení vyhodnoceno jako důvodné, Group Compliance officer navrhne opatření k předejití nebo nápravě protiprávního stavu. V případě, že společnost Skupiny nepřijme navrhované opatření, přijme k předejití nebo nápravě nežádoucího stavu jiné vhodné opatření. O přijatém opatření je prostřednictvím Group Compliance officera bez zbytečného odkladu vyrozuměn oznamovatel.

V případě, že je oznámení vyhodnoceno jako nedůvodné, Group Compliance officer bez zbytečného odkladu vyrozumí o této skutečnosti oznamovatele a zároveň ho poučí o právu podat oznámení u orgánu veřejné moci.

Ve vztahu k oznámení, která se netýkají protiprávního jednání, ale například střetu zájmů, neetického jednání, jednání v rozporu s interními předpisy apod., Group Compliance officer provede šetření a navrhne způsob řešení interně a podá zprávu představenstvu příslušné společnosti ze Skupiny. V případě, že se jedná o oznámení se vztahem k trestnému činu, Group Compliance officer bezodkladně informuje představenstvo příslušné společnosti ze Skupiny. Představenstvo má povinnost podat oznámení

o podezření ze spáchání trestného činu příslušnému orgánu činnému v trestním řízení.

O řešených oznámeních informuje Group Compliance officer přiměřeným způsobem představenstvo příslušné společnosti. Group Compliance officer je povinen uchovávat oznámení podaná prostřednictvím vnitřního oznamovacího systému a dokumenty související s oznámením po dobu 5 let ode dne přijetí oznámení. Do evidence oznámení má přístup pouze Group Compliance officer.

Školení k chování podniku

Zaměstnanci společností ze Skupiny jsou při nástupu a dále v pravidelných intervalech povinni absolvovat školení, která souvisí s chováním podniku ve smyslu jeho postoje k etickému chování, bránění korupci a úplatkářství, střetu zájmů apod. Tato školení probíhají formou e-learningových kurzů. Jedná se o následující školení: tabulka viz kapitola G1-3.

Osoby nejvíce ohrožené z hlediska korupce a úplatkářství

Vyšší riziko korupčního jednání se může objevit u pracovníků, kteří přicházejí do styku s klienty či obchodními partnery, jedná se o pracovníky například na pozicích privátní bankéř, bankéř, manažer pro významné partnery či investiční specialista. Ve společnostech je proto nastavena politika týkající se přijímání i poskytování darů a jejich evidence (popsaná ve vnitřním předpisu Pravidla řízení střetu zájmů), kterou zajišťuje Odbor Compliance, tedy odbor organizačně i funkčně oddělený. Přijímání tzv. pobídek (úplaty nebo jiné výhody) obchodníkem s cennými papíry je pak regulováno zákonem o podnikání na kapitálovém trhu. Prevencí potenciálního korupčního jednání je rovněž důsledné řízení střetu zájmů, udržování organizačního uspořádání s oddělením neslučitelných funkcí a nastavení zásad vnitřní kontroly (zejm. nezávislost vnitřního auditu a Compliance). S ohledem na AML, Skupina vymezuje osoby, resp. odbory s významným vlivem na řízení AML rizika a zajišťuje jejich speciální proškolení. Jedná se o Podporu finančních trhů, řízení kreditního rizika, správu aktivních obchodů a obchodu.

G1-3: Prevence a odhalování korupce a úplatkářství

Postupy spojené s prevencí, odhalováním a řešením korupce a úplatkářství

Skupina má zavedeny postupy spojené s prevencí, odhalováním a řešením korupce a úplatkářství.

Tyto postupy jsou popsány ve Skupinovém Etickém kodexu a v Pravidlech řízení střetu zájmů. Tyto politiky zejména definují korupční jednání a střet zájmů, přičemž jakékoliv porušení povinností

ností v těchto oblastech je považováno za závažné porušení pracovních povinností.

Zaměstnanci Skupiny jsou v této oblasti pravidelně školeni (viz tabulka přehled jednotlivých školení, včetně popisu jejich obsahu a dalších informací níže).

Základním nástrojem Skupiny k odhalení jakéhokoliv neetického jednání nebo jednání v rozporu s vnitřními či právními předpisy je možnost anonymního oznámení nekalého jednání, tzv. whistleblowing, jehož fungování, včetně případného řešení obvinění, je blíže popsáno v předchozích částech zprávy.

Dalšími nástroji, které přispívají k prevenci nežádoucího jednání, jsou zejména:

- hlášení Odboru Compliance přijetí či poskytnutí daru v celkové minimální hodnotě 10 000,- Kč a více za rok;
- pracovník, který je považován za podjatého v určité záležitosti, není oprávněn tuto záležitost řešit;
- povinnost pracovníka informovat o jakémkoliv potenciálním střetu zájmů svého nadřízeného;
- povinnost členů vedoucích a kontrolních orgánů hlásit případnou podjatost orgánu, kterého jsou členem, a Group Compliance officerovi;
- nemožnost vykonávat funkce v orgánech jiných právnických osob nebo výdělečnou činnost bez souhlasu zaměstnavatele, pokud tím vznikne potenciální střet zájmů;
- monitoring podnikatelských aktivit zaměstnanců z veřejně dostupných zdrojů.

Kontrola spojená s řešením korupce a úplatkářství probíhá na třech úrovních:

- Na první (nejnižší) úrovni provádí kontrolu nadřízený pracovník, a to průběžně v rámci výkonu činnosti jím řízeného odboru.
- Na druhé úrovni provádí pravidelnou kontrolu Odbor Compliance, jehož činnost je zaměřena zejména na monitorování nastavených procesů a jejich výkon v praxi. Cílem těchto preventivních kontrol je včasné odhalení případných nedostatků v nastavených interních procesech Skupiny.
- Na nejvyšší úrovni podléhá činnost pracovníků hloubkové kontrole vnitřního auditu.

Společnosti Skupiny mají zavedeny postupy, které zajišťují nezávislost a funkční oddělení vyšetřovatelů korupčního, popř. dalšího nežádoucího jednání.

Především platí zásada, že zaměstnanci ve vnitřních kontrolních funkcích jsou nezávislí na odborech, které kontrolují. Orgánům, zaměstnancům, odborníkům a výborům je na všech řídicích a organizačních úrovních vymezena působnost a pravomoci tak, aby bylo dostatečně zamezeno vzniku možného střetu zájmů.

Základními kontrolními orgány v rámci Skupiny jsou Odbory vnitřního auditu a Compliance. Tyto odbory jsou organizačně nezávislé na jiných odborech společnosti, v případě Banky je jejich nezávislost a postavení zakotveno již stanovami. Osoba odpovědná za výkon funkce Compliance je v Bance jmenována a odvolávána přímo představenstvem Banky. Rovněž Odbor vnitřní kontroly je nezávislý a podřízený představenstvu. Postavení obou těchto odborů je podrobně stanoveno v samostatných vnitřních předpisech Banky, resp. v předpisech dalších společností ze Skupiny.

Hlášení výsledků vyšetřování korupce/úplatkářství

V rámci postupů týkajících se whistleblowingu je upraven rovněž způsob informování řídicích orgánů. O řešených oznámeních informuje prošetřující osoba (Group Compliance officer) přiměřeným způsobem představenstvo příslušné společnosti, například v rámci Compliance zpráv. Pokud se jedná o příslušné oznámení se vztahem k trestnému činu, má představenstvo povinnost podat trestní oznámení. V případě, že oznámení směřuje proti některému členu představenstva, informuje prošetřující osoba rovněž dozorcí radu příslušné společnosti a představenstvo mateřské společnosti Banky (tj. představenstvo společnosti J&T FINANCE GROUP SE).

Povinnost informovat představenstvo příslušné společnosti má však Odbor Compliance o každém závažném incidentu, který se týká možného korupčního jednání, bez ohledu na to, zda takové jednání vyšlo najevo v rámci hlášení prostřednictvím whistleblowing linky, či nikoliv.

Informace o závažných skutečnostech souvisejících s výkonem Compliance činnosti, včetně korupčního jednání, jsou součástí pravidelné souhrnné Compliance zprávy, která je minimálně jednou ročně (v Bance čtyřikrát ročně) předkládána představenstvu a dozorcí radě příslušné společnosti.

Komunikace protikorupčních a protiúplatkářských zásad

Komunikaci protikorupčních a protiúplatkářských zásad vedou společnosti ze Skupiny především ve vztahu ke svým pracovníkům, a to prostřednictvím pravidelných školení (viz přehled jednotlivých školení, včetně popisu jejich obsahu a dalších informací), a rovněž prostřednictvím tištěného informačního bulletinu, který noví zaměstnanci obdrží při nástupu. Komplexně jsou pak etické, protikorupční a protiúplatkářské zásady upraveny ve vnitřních předpisech jednotlivých společností (zejm. vnitřní předpisy Etický kodex a Pravidla řízení střetu zájmů), se kterými mají pracovníci povinnost se seznámit a které jsou jim trvale k dispozici na intranetu.

Navenek jsou protikorupční zásady komunikovány prostřednictvím uvádění těchto informací ve výročních zprávách některých

společností ze Skupiny. Individuálně a na vyžádání mohou společnosti poskytnout informace o svých protikorupčních zásadách svým smluvním a obchodním partnerům.

Školení/vzdělávací programy k protikorupčním/protiúplatkářským zásadám

Pro nové pracovníky Skupiny je uspořádáno úvodní školení, kde jsou jim představeny etické a protikorupční zásady Skupiny, otázky spojené s prevencí tzv. praní špinavých peněz a rovněž úloha Odboru Compliance a Odboru AML v těchto oblastech. Zaměstnanci jsou seznámeni s pravidly evidence darů, povinností hlásit svoji mimopracovní výdělečnou činnost či investice na kapitálovém trhu. Toto školení se koná prezenčně za účasti pracovníků Odboru Compliance a Odboru AML.

Dále jsou zaměstnanci při nástupu a následně v pravidelných intervalech povinni absolvovat e-learningová školení, která obsahují informace týkající se protikorupčních a protiúplatkářských zásad. Nejvýznamnějším z této oblasti je školení Etický kodex,

který představuje základní hodnoty a zásady Skupiny, požadavek na transparentní a nestranné a etické jednání a předcházení střetu zájmů. Rovněž pracovníkům připomíná možnost a povinnost hlásit jakékoliv nekalé a neetické jednání, o kterém se v souvislosti s výkonem svých pracovních povinností dozví, a to buď prostřednictvím whistleblowing linky, nebo prostřednictvím nadřízeného pracovníka či Odboru Compliance nebo Odboru personálního.

Za účelem zvýšení informovanosti osob s významným vlivem na řízení AML rizika jsou nadto v Bance speciálně proškolení pracovníci některých organizačních útvarů. Skupina proškolení je ohledně oblasti prevence praní peněz a procesů s ní spojených také třetí osoby, prostřednictvím kterých provádí identifikaci klienta, popř. trvá na tom, aby tyto osoby absolvovaly školení u důvěryhodného školitele ve smyslu práva Evropské unie.

Přehled jednotlivých školení, včetně popisu jejich obsahu a dalších informací je uveden v následující tabulce:

Název školení	Obsah	Cílová skupina	Frekvence	Počet proškolených osob za rok 2024	Forma
Vstupní školení	Otázky týkající se základních hodnot a zásady Skupiny, etické a protikorupční zásady, prevence praní špinavých peněz a financování terorismu, úloha Odboru Compliance a Odboru AML, pravidla evidence darů, povinnost hlásit mimopracovní výdělečnou činnost či investice na kapitálovém trhu.	všichni zaměstnanci	při nástupu	178	prezenčně – celodenní školení
Etický kodex	Základní hodnoty a zásady Skupiny, požadavek na transparentní a nestranné jednání, předcházení střetu zájmů, etické jednání, whistleblowing	všichni zaměstnanci	při nástupu, dále každých 12 měsíců	950	e-learning
AML	AML povinnosti; rizika plynoucí z nedodržování zásad AML; identifikace klienta; kontrola klienta; zjišťování skutečného majitele právnické osoby (PO); AML rizikové faktory; ověřování za AML v Customer Relationship Management (CRM); znaky podezřelého obchodu; Co dělat, když zjistím AML podezřelý obchod (PO); mezinárodní sankce; trestní odpovědnost; odklad splnění nebo odmítnutí splnění příkazu klienta; povinnost mlčenlivosti	všichni zaměstnanci	při nástupu, dále každých 11 měsíců	518	e-learning
Trestní odpovědnost právnických osob	Jak se může společnost dopustit trestného činu; Tresty; Zproštění trestní odpovědnosti; Vybrané trestné činy; Přehled nežádoucího jednání; Povinnosti dotčených osob; Whistleblowing	všichni zaměstnanci	při nástupu, dále každých 12 měsíců	912	e-learning

Rizikové funkce, na něž se vzdělávací programy vztahují

Společnosti ze Skupiny proškolují z hlediska zachovávání etických, protikorupčních a protiúplatkářských zásad veškeré pracovníky, tj. 100 % rizikových funkcí.

Za účelem zvýšení informovanosti osob s významným vlivem na řízení AML rizika jsou nadto v Bance speciálně proškolení pracovníci některých organizačních útvarů, konkrétně se jedná o podporu finančních trhů, řízení kreditního rizika, správu aktivních obchodů a obchodu.

Rozsah vzdělávání členů správních, řídicích a dozorčích orgánů k protikorupčním/protiúplatkářským zásadám

Společnosti ze Skupiny proškolují z hlediska zachovávání etických, protikorupčních, protiúplatkářských a AML zásad (přehled jednotlivých školení ve výše uvedené tabulce) veškeré pracovníky, a to včetně členů představenstev a dozorčích rad.

G1-4: Potvrzené případy korupce nebo úplatkářství

Odsouzení a pokuty za porušení protikorupčních a protiúplatkářských zákonů

Žádná ze společností ze Skupiny ani členové jejích statutárních orgánů a dozorčích rad nebyli odsouzeni za porušení protikorupčních a protiúplatkářských zákonů ani jim v této souvislosti nebyla uložena pokuta.

Opatření pro řešení porušení protikorupčních a protiúplatkářských zásad

Společnosti ze Skupiny mají zavedena opatření pro řešení porušení protikorupčních a protiúplatkářských zásad, z nichž lze jmenovat zejména následující:

- Opatření v rámci whistleblowingu: Přijímáním 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. O výsledcích šetření je informováno rovněž představenstvo.
- Porušení pracovních povinností: Pokud je porušení protikorupčních a protiúplatkářských pravidel prokázáno, společnosti mají jasné postupy pro sankcionování viníků, včetně možného ukončení pracovního poměru či jiného rozvázání spolupráce.
- Povinnost podat trestní oznámení: představenstvo společnosti ze Skupiny je v případě podezření povinno podat oznámení o podezření ze spáchání trestného činu souvisejícího s činností společnosti.

Předpokladem řešení případného porušení uvedených zásad je důkladné prošetření případu, přičemž zaměstnanci mají povinnost hlásit, jsou-li svědkem jakýchkoli korupčních či jinak neetických praktik.

G1 – Kyberbezpečnost

Data a informace jsou v bankovním a finančním sektoru jedním z nejvýznamnějších aktiv. Zajištění jejich bezpečnosti je proces, který zasahuje do všech oblastí bezpečnosti, včetně kyberbezpečnosti.

Kybernetická bezpečnost je integrována do organizačního rámce řízení Skupiny prostřednictvím několika prvků. Na nejvyšší úrovni je za kybernetickou bezpečnost odpovědný výbor pro řízení kybernetické bezpečnosti, na který dohlíží správní rada. Tento výbor, který se pravidelně schází a přezkoumává všechny aspekty bezpečnostní politiky a postupů, je složen z vedoucích pracovníků různých odborů, včetně IT, právního a compliance, což zajišťuje komplexní přístup k řízení bezpečnosti. Schůzky výboru se konají minimálně jednou za čtvrtletí, přičemž v případě potře-

by mohou být svolány mimořádné schůzky. Dále je zde Manažer kybernetické bezpečnosti, který je odpovědný za návrh a implementaci nápravných opatření v souladu s legislativními a regulatorními požadavky. Tento manažer také zajišťuje, že všechny bezpečnostní dokumenty jsou pravidelně revidovány a aktualizovány, a to minimálně jednou ročně nebo při významných změnách. Na operativní úrovni je kybernetická bezpečnost řízena prostřednictvím Odboru Bezpečnosti, který přezkoumává veškerou dokumentaci související s informační a kybernetickou bezpečností. Tento odbor také plánuje a provádí interní audity, aby zajistil soulad s legislativními, regulatorními a organizačními požadavky.

Politiky přijaté k řízení kyberbezpečnosti

Interní politiky k řízení kyberbezpečnosti

- bezpečnostní politika;
- řízení informačních aktiv;
- řízení IS/IT rizik;
- zvládání kybernetických bezpečnostních incidentů;
- správa zranitelností;
- automatizované testování;
- program testování digitální provozní odolnosti DORA;
- disciplinární řízení při porušení pravidel definovaných v Bezpečnostní politice;
- bezpečné chování uživatelů informačních aktiv;
- bezpečnostní nastavení a klasifikace informačních aktiv;
- pravidla fyzické bezpečnosti a bezpečnosti prostředí;
- organizační zabezpečení bezpečnosti a ochrany zdraví při práci v J&T BANCE ČR;
- organizační zabezpečení požární ochrany v budově RUSTONKA;
- bezpečnostní dohled;
- bezpečnostní zásady IS/IT;

Cílem přijatých politik týkajících se bezpečnosti je zejména zajištění ochrany všech aktiv Banky. Politiky zajišťují minimalizaci rizik a přímých škod vyplývajících ze selhání interních procesů a systémů, chyb způsobených lidským faktorem nebo externími událostmi. Politiky stanovují bezpečnostní principy, zásady, pravidla a opatření, které definují cíle v oblasti bezpečnosti a vytvářejí komplexní systém zahrnující krizové plánování, ochranu dobrého jména společnosti, bezpečnost a ochranu zdraví při práci a zajištění kontinuity podnikání (Business Continuity Plan – BCP).

Za tyto politiky je odpovědný vrcholový management společnosti a za jejich platnost odpovídá ředitel odboru bezpečnosti J&T BANKY, a.s. (OBE). Odpovědnost za jejich plnění nesou všichni zaměstnanci společnosti a externí subjekty, které jsou se společností smluvně nebo jinak spojeni (např. partneři, dodavatelé). Kyberbezpečnost je založena na všeobecně uznávaných standardech ISO/IEC 2700x, Vyhlášce o kybernetické bezpečnosti, DORA (Digital Operational Resilience Act).

Opatření a zdroje v souvislosti s kyberbezpečností

Organizace zavádí několik klíčových strategií a opatření k řízení a zmírnění rizik kybernetické bezpečnosti. Klíčovou prioritou je zajištění efektivního 24/7 bezpečnostního monitoringu, který nám umožňuje předcházet nebo zamezit vzniku rizikového chování. Nasazení moderních nástrojů nám umožňuje vyhodnocovat bezpečnost datových toků, automatizovat manuální úkony a efektivně využívat finanční i lidské zdroje. Skupina pravidelně sdílí s regulačními orgány konsolidované údaje a informace o rizicích v oblasti bezpečnosti a nových regulačních povinnostech. Pravidelně provádíme interní audity a kontroly, abychom zajistili dodržování bezpečnostních pravidel a postupů. Tyto audity nám pomáhají identifikovat případné nedostatky a přijmout nápravná opatření.

Procesy pro identifikaci a hodnocení rizik kybernetické bezpečnosti jsou v organizaci prováděny systematicky a pravidelně. Tyto procesy zahrnují několik kroků:

- Identifikace rizik: Prvním krokem je identifikace potenciálních rizik, která by mohla ohrozit bezpečnost informačních systémů. Tento proces zahrnuje analýzu hrozeb a zranitelností, které by mohly být zneužity útočníky.
- Hodnocení rizik: Po identifikaci rizik následuje jejich hodnocení. Tento krok zahrnuje posouzení pravděpodobnosti výskytu jednotlivých rizik a jejich potenciálního dopadu na organizaci. Hodnocení rizik se provádí pomocí kvantitativních a kvalitativních metod.
- Řízení rizik: Na základě výsledků hodnocení rizik jsou přijímána opatření k jejich řízení a zmírnění. Tato opatření mohou zahrnovat technická, organizační a administrativní opatření, která mají za cíl minimalizovat pravděpodobnost výskytu rizik a jejich dopad.
- Monitorování a přezkoumání: Procesy pro identifikaci a hodnocení rizik jsou pravidelně monitorovány a přezkoumávány, aby bylo zajištěno, že jsou stále aktuální a účinné. Přezkoumání se provádí minimálně jednou ročně nebo při významných změnách v informačních systémech nebo hrozbách.
- Interní audity: Interní audity kybernetické bezpečnosti jsou prováděny pravidelně, minimálně jednou ročně, aby se ověřilo plnění povinností podle zákona a posoudila se shoda přijatých bezpečnostních opatření s požadavky podle zákona a souvisejících předpisů.

Základním úkolem procesu řešení incidentů je rychlá reakce s cílem minimalizovat dopad incidentu, co nejrychlejší obnova všech IT služeb do normálního provozu, určení hlavních důvodů, které vedly ke vzniku incidentu a zabránění jeho opětovného výskytu. Bezpečnostní incidenty jsou evidovány a vykazovány za účelem posouzení efektivity implementovaných opatření a identifikace možností pro jejich zlepšení. Účinnost procesu je měřena prostřednictvím pravidelných školení a pravidelného hodnocení procesu.

Dle směrnice máme na odstranění zranitelností klasifikovaných critical 30 dní a high 90 dní. Sken zranitelností probíhá jednou týdně.

Průměrný čas potřebný k detekci a reakci na incidenty

Doby reakce na bezpečnostní incident jsou následující:

- Kategorie I (méně významný kybernetický incident, ztráta do 10 tis. Kč) – reakce 4 HODINY – vyřešení 48 hod
- Kategorie II (významný kybernetický incident, ztráta 10–100 tis. Kč) – reakce – HODINA – vyřešení 12 hod
- Kategorie III (velmi významný kybernetický incident, ztráta nad 100 tis. Kč) – reakce – IHNEĎ – vyřešení 3 hod

Průměrný čas potřebný k detekci a reakci na incidenty se liší v závislosti na složitosti a závažnosti incidentu. Bezpečnostní incidenty jsou řešeny interními týmy Banky a ředitelem odboru bezpečnosti. Tyto cíle zahrnují detekci incidentů do několika minut a reakci na ně do několika hodin, aby byl minimalizován dopad na systémy a data. V roce 2024 nebyly zaznamenány žádné incidenty v oblasti porušení dat, finanční ztráty nebo poškození reputace.

Školení bezpečnosti je prováděno u každého nově nastupujícího zaměstnance. 1x ročně je každý zaměstnanec povinen absolvovat on-line školení bezpečnosti (školení absolvuje 100 % ze všech zaměstnanců).

V rámci programu „všichnijsmebezpečnost“, absolvovali zaměstnanci v roce 2024 následující školení:

- sociální inženýrství;
- kyberšmejd;
- ochrana osobních údajů a citlivých informací z hlediska fyzické bezpečnosti;
- hrozby digitální identity;
- základy kybernetické bezpečnosti;
- nejznámější bezpečnostní hrozby poslední doby.

Skupina je v průběžném kontaktu s Českou národní bankou, Národním úřadem pro kybernetickou a informační bezpečnost a Českou bankovní asociací.

Plány reakce

Incidenty jsou detekovány pomocí monitorovacích nástrojů a systémů. Jakmile je incident detekován, je okamžitě hlášen týmu pro reakci na incidenty (SIRT). Tým SIRT provádí rychlou analýzu incidentu, aby určil jeho rozsah a dopad. Postižené systémy jsou izolovány, aby se zabránilo dalšímu šíření hrozby. Na základě analýzy jsou implementována nápravná opatření k odstranění hrozby a obnovení normálního provozu. Tato opatření mohou zahrnovat odstranění malwaru, obnovu dat ze záloh

a posílení bezpečnostních opatření. Během celého procesu jsou klíčové zainteresované strany pravidelně informovány o průběhu reakce na incident. To zahrnuje interní komunikaci s vedením a externí komunikaci s regulačními orgány, pokud je to nutné. Plán reakce na incidenty je pravidelně testován prostřednictvím simulovaných cvičení a scénářů, aby byla zajištěna jeho účinnost. Na základě výsledků těchto testů je plán aktualizován a vylepšován, aby odpovídal aktuálním hrozbám a potřebám organizace.

Ochrana citlivých dat

Pro zajištění bezpečnosti firemních dat jsou používány kryptografické algoritmy. Tyto algoritmy jsou pravidelně aktualizovány, aby odpovídaly aktuálním bezpečnostním standardům. Šifrování se používá pro data v klidu (data at rest), data v pohybu (data in motion) a data při zpracování (data in use). Citlivá data jsou anonymizována, aby se minimalizovalo riziko jejich zneužití. Tento proces zahrnuje odstranění nebo změnu identifikačních údajů, aby nebylo možné data spojit s konkrétními jednotlivci. Přístup k citlivým datům je omezen pouze na autorizované osoby. Tento přístup je řízen prostřednictvím politik řízení přístupu, které zahrnují autentizaci a autorizaci uživatelů. Pro zajištění bezpečnosti vyvíjených aplikací jsou dodržovány metodiky bezpečného vývoje softwaru (SSDLC). Tyto metodiky zahrnují bezpečnostní kontroly v každé fázi vývoje, aby byla minimalizována rizika spojená s provozem aplikací.

GDPR

Naše organizace dodržuje všechny požadavky GDPR, včetně získávání souhlasu od subjektů údajů, zajištění práv subjektů údajů (např. právo na přístup, opravu a výmaz údajů) a implementace technických a organizačních opatření k ochraně osobních údajů.

Ostatní opatření pro rok 2025

V současné době Skupina implementovala požadavky vyplývající z nařízení DORA.

V plnu nejen pro rok 2025 je pokračovat v modernizaci bezpečnostních technologií, aby byly v souladu s nejnovějšími standardy a osvědčenými postupy. To zahrnuje implementaci pokročilých nástrojů pro detekci a prevenci hrozeb, jako jsou systémy detekce vniknutí, pokročilé firewally a technologie pro ochranu koncových bodů.

Rovněž se bude pokračovat v aktualizaci a zavádění nových politik kybernetické bezpečnosti, které budou reflektovat aktuální hrozby a regulační požadavky. To zahrnuje politiky zaměřené na ochranu dat, reakci na incidenty a řízení přístupu.

Metriky a cíle v souvislosti s kyberbezpečností

Nedetekované phishingy (KRI)

- Limit nedetekovaných phishingových pokusů je stanoven na 30 měsíčně. Po překročení tohoto limitu je provedena revize nastavení anti-phishingového filtru. Naším cílem je, aby nebyl limit překročen více než jednou ročně.
- V roce 2024 byl limit prolomen jednou.

Počet zranitelností identifikovaných a odstraněných v určitém časovém rámci.

- Cílem pro rok 2025 je snížení počtu zranitelností na koncových stanicích o 30 % oproti roku 2024.
- Stav v roce 2024 byl cca 12 000 zranitelností celkem.

Bezpečnostní incidenty

- Limit pro bezpečnostní incidenty je pro rok 2025 stanoven na dva bezpečnostní incidenty za měsíc. Cílem Skupiny pro rok 2025 je nemít ani jeden bezpečnostní incident.
- V roce 2024 nedošlo k bezpečnostnímu incidentu.

Detekce neoprávněného nakládání s daty

- Cílem pro rok 2025 je udržet stávající stav a dále detekovat 100 % pokusů o neoprávněné nakládání s daty.
- V roce 2024 bylo detekováno 100 % pokusů o neoprávněné nakládání s daty.

PŘÍLOHY KONSOLIDOVANÉ ZPRÁVY
O UDRŽITELNOSTI

Tabulka č. EUTAX 1: Shrnutí klíčových ukazatelů výkonnosti (KPIs) za rok 2024

Vmil. Kč		Celková environmentálně udržitelná aktiva	KPI**	KPI***	% pokrytí (z celkových aktiv)*	% aktiv vyloučených z čitatele GAR (čl. 7 odst. 2 a 3 a oddíl 1.1.2 přílohy V)	% aktiv vyloučených ze jmenovatele GAR (čl. 7 odst. 1 a oddíl 1.2.4. přílohy V)
Hlavní KPI	Ukazatel zelených aktiv (GAR) stav	1 022,41	0,63 %	0,82 %	51,53 %	94,57 %	48,47 %
Vmil. Kč		Celkové environmentálně udržitelné činnosti	KPI	KPI	% pokrytí (z celkových aktiv)	% aktiv vyloučených z čitatele GAR (čl. 7 odst. 2 a 3 a oddíl 1.1.2 přílohy V)	% aktiv vyloučených ze jmenovatele GAR (čl. 7 odst. 1 a oddíl 1.2.4. přílohy V)
Další KPI	GAR (tok)	383,30	0,54 %	0,57 %	32,56 %	95,25 %	67,44 %
	Finanční záruky	-	-	-			
	Spravovaná aktiva	60,60	1,28 %	4,00 %			

*) % aktiv zahrnutých do klíčového ukazatele výkonnosti z celkových aktiv úvěrových institucí.
**) Na základě klíčového ukazatele „obrat“ protistrany.
***) Na základě klíčového ukazatele „Kapitálové výdaje“ protistrany, kromě úvěrových činností tam, kde se používá klíčový ukazatel výkonnosti „Obrat“ z obecného úvěrování.

v milionech Kč		Celková hrubá účetní hod- nota	Referenční datum zveřejnění 2024																																		
			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 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 environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)							
			Z toho Použití výnosů	Z toho pře- chodné	Z toho pod- půrné				Z toho Použití výnosů	Z toho pod- půrné				Z toho Použití výnosů	Z toho pod- půrné				Z toho Použití výnosů	Z toho pod- půrné				Z toho Použití výnosů	Z toho pod- půrné							Z toho Použití výnosů	Z toho pře- chodné	Z toho pod- půrné			
33	Finanční a nefinanční podniky	109 601																																			
	MSP a nefinanční podniky (jiné než MSP) nepodléhající povinnos- tem zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinanč- ních informací	101 447																																			
34																																					
35	Úvěry a jiné pohledávky	89 781																																			
36	z toho úvěry zajištěné komerční nemovitostí	23 562																																			
37	z toho úvěry na renovace budov	-																																			
38	Dluhové cenné papíry	1 833																																			
39	Kapitálové nástroje	9 833																																			
40	Protistrany ze zemí mimo EU nepodléhající povinnostem zveřejňo- vání informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací	8 153																																			
41	Úvěry a jiné pohledávky	8 104																																			
42	Dluhové cenné papíry	-																																			
43	Kapitálové nástroje	49																																			
44	Deriváty	-																																			
45	Mezibankovní úvěry na vyžádání	153																																			
46	Hotovost a aktiva související s hotovostí	216																																			
47	Ostatní aktiva (např. goodwill, komodity atd.)	35 594																																			
48	Aktiva GAR celkem	162 703	3 714	995	-	452	77	120	27	-	1	0	0	-	-	56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 890	1 022	-	452	78			
49	Aktiva nezahrnutá do výpočtu GAR	153 047																																			
50	Ústřední vládní instituce a nadnárodní emitenti	29 480																																			
51	Expozice vůči centrálním bankám	118 140																																			
52	Obchodní portfolio	5 426																																			
53	Celková aktiva	315 751	3 714	995	-	452	77	120	27	-	1	0	0	-	-	56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 890	1 022	-	452	78			
Podrozvahové expozice - podniky podléhající povinnostem zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací																																					
54	Finanční záruky	5 140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38 583	-	-	-	-	-			
55	Spravovaná aktiva	4 734	244	61	-	15	23	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	247	61	-	1	23				
56	z toho dluhové cenné papíry	3 011	84	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84	9	-	-	-	-			
57	z toho kapitálové nástroje	1 723	160	52	-	15	23	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	163	52	-	15	233				

v milionech Kč		Celková hrubá účetní hod- nota	Referenční datum zveřejnění 2024																													
			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 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 environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				
			Z toho Použití výnosů	Z toho pře- chodné	Z toho pod- půrné				Z toho Použití výnosů	Z toho pod- půrné				Z toho Použití výnosů	Z toho pod- půrné				Z toho Použití výnosů	Z toho pod- půrné				Z toho Použití výnosů	Z toho pře- chodné	Z toho pod- půrné						
33	Finanční a nefinanční podniky	109 686																														
34	MSP a nefinanční podniky (jiné než MSP) nepodléhající povinnos- tem zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinanč- ních informací	101 101																														
35	Úvěry a jiné pohledávky	89 180																														
36	z toho úvěry zajištěné komerční nemovitostí	16 186																														
37	z toho úvěry na renovace budov	-																														
38	Dluhové cenné papíry	2 707																														
39	Kapitálové nástroje	9 214																														
40	Protistrany ze zemí mimo EU nepodléhající povinnostem zveřejňo- vání informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací	8 585																														
41	Úvěry a jiné pohledávky	8 524																														
42	Dluhové cenné papíry	-																														
43	Kapitálové nástroje	62																														
44	Deriváty	4 774																														
45	Mezibankovní úvěry na vyžádání	110																														
46	Hotovost a aktiva související s hotovostí	209																														
47	Ostatní aktiva (např. goodwill, komodity atd.)	11 167																														
48	Aktiva GAR celkem	134 228	506	489	-	316	113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	506	489	-	316	113	
49	Aktiva nezahnutá do výpočtu GAR	156 067																														
50	Ústřední vládní instituce a nadnárodní emitenti	13 835																														
51	Expozice vůči centrálním bankám	140 287																														
52	Obchodní portfolio	1 945																														
53	Celková aktiva	290 294	506	489	-	316	113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	506	489	-	316	113	
Podrozvahové expozice - podniky podléhající povinnostem zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací																																
54	Finanční záruky	4 180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
55	Spravovaná aktiva	6 017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
56	z toho dluhové cenné papíry	4 535	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
57	z toho kapitálové nástroje	1 481	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

v milionech Kč		Celková hrubá účetní hod- nota	Referenční datum zveřejnění 2024																															
			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 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 environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)					
			Z toho Použití výnosů	Z toho pře- chodné	Z toho pod- půrné				Z toho Použití výnosů	Z toho pod- půrné				Z toho Použití výnosů	Z toho pod- půrné				Z toho Použití výnosů	Z toho pod- půrné				Z toho Použití výnosů	Z toho pod- půrné				Z toho Použití výnosů	Z toho pře- chodné	Z toho pod- půrné			
33	Finanční a nefinanční podniky	109 601																																
	MSP a nefinanční podniky (jiné než MSP) nepodléhající povinnos- tem zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinanč- ních informací	101 447																																
34																																		
35	Úvěry a jiné pohledávky	89 781																																
36	z toho úvěry zajištěné komerční nemovitostí	23 562																																
37	z toho úvěry na renovace budov	-																																
38	Dluhové cenné papíry	1 833																																
39	Kapitálové nástroje	9 833																																
40	Protistrany ze zemí mimo EU nepodléhající povinnostem zveřejňo- vání informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací	8 153																																
41	Úvěry a jiné pohledávky	8 104																																
42	Dluhové cenné papíry	-																																
43	Kapitálové nástroje	49																																
44	Deriváty	-																																
45	Mezibankovní úvěry na vyžádání	153																																
46	Hotovost a aktiva související s hotovostí	216																																
47	Ostatní aktiva (např. goodwill, komodity atd.)	35 594																																
48	Aktiva GAR celkem	162 703	5 935	1 173	-	682	147	248	155	-	-	1	1	-	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 191	1 329	-	682	147		
49	Aktiva nezahrnutá do výpočtu GAR	153 047																																
50	Ústřední vládní instituce a nadnárodní emitenti	29 480																																
51	Expozice vůči centrálním bankám	118 141																																
52	Obchodní portfolio	5 426																																
53	Celková aktiva	315 751	5 935	1 173	-	682	147	248	155	-	-	1	1	-	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 191	1 329	-	682	147		
Podrozvahové expozice – podniky podléhající povinnostem zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací																																		
54	Finanční záruky	5 140	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-		
55	Spravovaná aktiva	4 734	665	189	0	22	80	3	0	-	0	1	1	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	668	189	0	22	80			
56	z toho dluhové cenné papíry	3 011	209	61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	209	61	-	-	-	-	-	
57	z toho kapitálové nástroje	1 723	456	128	0	22	80	3	0	-	0	1	1	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	459	128	0	22	80			

[illegible]

v milionech Kč		Celková hrubá účetní hodnota	Referenční datum zveřejnění 2024																														
			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 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 environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)					
			Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho pod-půrné				Z toho Použití výnosů	Z toho pod-půrné				Z toho Použití výnosů	Z toho pod-půrné				Z toho Použití výnosů	Z toho pod-půrné				Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho pod-půrné				Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho pod-půrné	
33	Finanční a nefinanční podniky	109 686																															
34	MSP a nefinanční podniky (jiné než MSP) nepodléhající povinnos-tem zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinanč-ních informací	101 101																															
35	Úvěry a jiné pohledávky	89 180																															
36	z toho úvěry zajištěné komerční nemovitostí	16 186																															
37	z toho úvěry na renovace budov	-																															
38	Dluhové cenné papíry	2 707																															
39	Kapitálové nástroje	9 214																															
40	Protistrany ze zemí mimo EU nepodléhající povinností zveřejňo-vání informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací	8 585																															
41	Úvěry a jiné pohledávky	8 523																															
42	Dluhové cenné papíry	-																															
43	Kapitálové nástroje	62																															
44	Deriváty	4774																															
45	Mezibankovní úvěry na vyžádání	110																															
46	Hotovost a aktiva související s hotovostí	209																															
47	Ostatní aktiva (např. goodwill, komodity atd.)	11167																															
48	Aktiva GAR celkem	134 228	458	435	-	238	147	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	458	435	-	238	147	
49	Aktiva nezahnutá do výpočtu GAR	156 067																															
50	Ústřední vládní instituce a nadnárodní emitenti	13 835																															
51	Expozice vůči centrálním bankám	140 287																															
52	Obchodní portfolio	1 945																															
53	Celková aktiva	290 294	458	435	-	238	147	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	458	435	-	238	147	
Podrozvahové expozice – podniky podléhající povinností zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací																																	
54	Finanční záruky	4 180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
55	Spravovaná aktiva	6 017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
56	z toho dluhové cenné papíry	4 535	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
57	z toho kapitálové nástroje	1 481	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Tabulka EUTAX 6: Ukazatel zelených aktiv (GAR) – informace o odvětví za rok 2024 (dle KPI protistran pro obrat)

	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		(Hrubá) účetní hodnota			
		Z toho environmentálně udržitelné (CCM)		Z toho environmentálně udržitelné (CCM)		Z toho environmentálně udržitelné (CCA)		Z toho environmentálně udržitelné (CCA)		Z toho environmentálně udržitelné (WTR)		Z toho environmentálně udržitelné (WTR)		Z toho environmentálně udržitelné (CE)		Z toho environmentálně udržitelné (CE)		Z toho environmentálně udržitelné (PPC)		Z toho environmentálně udržitelné (PPC)		Z toho environmentálně udržitelné (BIO)		Z toho environmentálně udržitelné (BIO)		Z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		Z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
Rozdělení podle odvětví – čtyřmístná úroveň NACE (kód a značka)	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		Mil. Kč	
35.10 Výroba, přenos a rozvod elektřiny	549	546			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			549	546		
35.11 Výroba elektřiny	99	85			-	-			0	0			-	-			-	-			-	-			99	85		
55.10 Ubytování v hotelích a podobných ubytovacích zařízeních	770	98			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			770	98		
64.20 Činnosti holdingových společností	0	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-		
68.20 Pronájem a správa vlastních nebo pronajatých nemovitostí	2 083	266			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			2 083	266		
69.20 Účetnické a auditorské činnosti; daňové poradenství	100	-			93	-			-	-			-	-			-	-			-	-			193	-		
70.10 Činnosti vedení podniků	-	-			27	27			-	-			56	-			-	-			-	-			83	27		
93.11 Provozování sportovních zařízení	114	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			114	-		

Tabulka EUTAX 7: Ukazatel zelených aktiv (GAR) – informace o odvětví za rok 2024 (dle KPI protistran pro CapEx)

	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	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	(Hrubá) účetní hodnota	(Hrubá) účetní hodnota	(Hrubá) účetní hodnota																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									

Tabulka EUTAX 8: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR) za rok 2024 (dle KPI protistran pro obrat)

% (porovnání s celkovými zahrnutými aktivy ve jmenovateli)		Referenční datum zveřejnění 2024																												Podíl celko- vých zahrnu- tých aktiv				
		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)			Z toho Použití výnosů		Z toho pře- chodné	Z toho pod- půrné	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)			Z toho Použití výnosů		Z toho pře- chodné	Z toho pod- půrné	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)			Z toho Použití výnosů		Z toho pře- chodné	Z toho pod- půrné	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)			Z toho Použití výnosů		Z toho pře- chodné	Z toho pod- půrné	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)			Z toho Použití výnosů		Z toho pře- chodné	Z toho pod- půrné
	GAR - zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli																																	
1	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje (ne vysokofrekvenční) způsobilé pro výpočet GAR	22%	6%	-%	3%	0%	1%	0%	-%	0%	0%	0%	-%	-%	0%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	23%	6%	-%	3%	0%			5%	
2	Finanční podniky	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0%	
3	Úvěrové instituce	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0%	
4	Úvěry a jiné pohledávky	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0%	
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	27%	7%	-%	3%	1%	1%	0%	-%	0%	0%	0%	-%	-%	0%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	28%	7%	-%	3%	1%			4%	
21	Úvěry a jiné pohledávky	30%	8%	-%	4%	0%	1%	0%	-%	0%	-%	-%	-%	-%	0%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	31%	8%	-%	4%	0%			4%	
22	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o využití výnosů	-%	-%	-%	-%	-%	1%	1%	-%	0%	-%	-%	-%	-%	2%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	3%	1%	-%	-%	0%			0%	
23	Kapitálové nástroje	12%	9%		3%	4%	-%	-%		-%	0%	0%		-%	-%	-%		-%	-%		-%	-%		-%	12%	9%		3%	4%			0%		
24	Domácnosti	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%				-%	-%	-%	-%									-%	-%	-%	-%	-%			1%	
25	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%				-%	-%	-%	-%	-%							-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	
26	z toho úvěry na renovace budov	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%				-%	-%	-%	-%	-%							-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0%	
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	2%	1%	-%	0%	0%	0%	0%	-%	0%	0%	0%	-%	-%	0%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	2%	1%	-%	0%	0%				52%	

Tabulka EUTAX 9: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR) za rok 2023 (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 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)							
% (porovnání s celkovými zahrnutými aktivy ve jmenovateli)				Z toho Použití výnosů	Z toho pře-chodné	Z toho pod-půrné			Z toho Použití výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho Použití výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho Použití výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho Použití výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho Použití výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho Použití výnosů	Z toho pře-chodné	Z toho pod-půrné	
	GAR - zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli																															
1	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje (ne vysokofrekvenční) způsobilé pro výpočet GAR	6%	6%	-%	4%	1%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	6%	6%	-%	4%	1,	3%		
2	Finanční podniky	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0%	
3	Úvěrové instituce	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0%	
4	Úvěry a jiné pohledávky	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0%	
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	9%	8%	-%	5%	2%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	9%	8%	-%	5%	2%	1%	2%	
21	Úvěry a jiné pohledávky	10%	10%	-%	7%	1%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	10%	10%	-%	7%	1%	1%	1%	
22	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o využití výnosů	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0%	
23	Kapitálové nástroje	16%	14%		5%	7%	-%	-%		-%	-%	-%		-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	16%	14%		5%	7%	0%		
24	Domácnosti	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%				-%	-%	-%	-%							-%	-%	-%	-%	-%	-%	1%		
25	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%				-%	-%	-%	-%	-%						-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0%	
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%	0%	-%	0%	0%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0%	0%	-%	0%	0%	0%	0%	46%	

Tabulka EUTAX 10: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR) za rok 2024 (dle KPI protistran pro CapEx)

		Referenční datum zveřejnění 2024																															
		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)								
% (porovnání s celkovými zahrnutými aktivy ve jmenovateli)																																	
	GAR - zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli																																
1	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje (ne vysokofrekvenční) způsobilé pro výpočet GAR	35%	7%	-%	4%	1%	1%	1%	-%	-%	0%	0%	-%	-%	0%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	36%	8%	0%	4%	1%		5%
2	Finanční podniky	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0%
3	Úvěrové instituce	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0%
4	Úvěry a jiné pohledávky	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0%
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	43%	8%	-%	5%	1%	2%	1%	-%	-%	0%	0%	-%	-%	0%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	45%	10%	-%	5%	1%	4%	
21	Úvěry a jiné pohledávky	46%	8%	-%	5%	0%	2%	1%	-%	-%	-%	-%	-%	0%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	47%	9%	-%	5%	0%	4%	
22	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o využití výnosů	10%	-%	-%	-%	-%	5%	5%	-%	-%	-%	-%	-%	0%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	15%	5%	-%	-%	-%	-%	0%	
23	Kapitálové nástroje	39%	23%		4%	15%	-%	-%		-%	0%	0%		-%	-%	-%		-%	-%	-%		-%	-%	-%	-	-%	40%	24%		4%	15%	0%	
24	Domácnosti	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%				-%	-%	-%	-%									-%	-%	-%	-%	-%	-%	1%	
25	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%				-%	-%	-%	-%	-%								-%	-%	-%	-%	-%	-%	0%	
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	4%	1%	-%	0%	0%	0%	0%	-%	-%	0%	0%	-%	-%	0%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	4%	1%	-%	0%	0%	0%	52%	

Tabulka EUTAX 11: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR) za rok 2023 (dle KPI protistran pro CapEx)

		Referenční datum zveřejnění 2023																												Podíl celko- vých zahrnu- tých aktiv		
		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 pře- chodné	Z toho pod- půrné		Z toho Použití výnosů	Z toho pod- půrné		Z toho Použití výnosů	Z toho pod- půrné		Z toho Použití výnosů	Z toho pod- půrné		Z toho Použití výnosů	Z toho pod- půrné		Z toho Použití výnosů	Z toho pod- půrné		Z toho Použití výnosů	Z toho pod- půrné		Z toho Použití výnosů	Z toho pře- chodné	Z toho pod- půrné		Z toho Použití výnosů	Z toho pře- chodné	Z toho pod- půrné			
	GAR - zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli																															
1	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje (ne vysokofrekvenční) způsobilé pro výpočet GAR	6%	5%	-%	3%	2%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	6%	5%	-%	3%	2%	3%	
2	Finanční podniky	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0%	
3	Úvěrové instituce	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0%	
4	Úvěry a jiné pohledávky	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0%	
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	8%	7%	-%	4%	23%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	8%	7%	-%	4%	3%	2%	
21	Úvěry a jiné pohledávky	6%	6%	-%	5%	0%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	6%	6%	-%	5%	0%	1%	
22	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o využití výnosů	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0%	
23	Kapitálové nástroje	30%	27%		5%	19%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	30%	27%		5%	19%	0%	
24	Domácnosti	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%				-%	-%	-%	-%								-%	-%	-%	-%	-%	-%	1%	
25	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%				-%	-%	-%	-%	-%							-%	-%	-%	-%	-%	-%	0%	
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%	0%	-%	0%	0%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0%	0%	-%	0%	0%	0%	46%	

Tabulka EUTAX 12: KPI „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR) za rok 2024 (dle KPI protistran pro obrat)

% (porovnání s celkovými zahrnutými aktivy ve jmenovateli)		Referenční datum zveřejnění 2024																												Podíl celko- vých zahrnu- tých aktiv			
		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)			Z toho Použití výnosů		Z toho pře- chodné		Z toho pod- půrné		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)		Z toho Použití výnosů		Z toho pře- chodné		Z toho pod- půrné		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)		Z toho Použití výnosů		Z toho pře- chodné		Z toho pod- půrné		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)		Z toho Použití výnosů		Z toho pře- chodné		Z toho pod- půrné
	GAR - zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli																																
1	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje (ne vysokofrekvenční) způsobilé pro výpočet GAR	28%	4%	-%	-%	-%	1%	0%	-%	0%	-%	-%	-%	-%	0%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	30%	4%	-%	-%	0%		5%	
2	Finanční podniky	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0%	
3	Úvěrové instituce	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0%	
4	Úvěry a jiné pohledávky	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0%	
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	33%	4%	-%	-%	-%	1%	0%	-%	0%	-%	-%	-%	-%	0%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	34%	4%	-%	-%	0%		4%	
21	Úvěry a jiné pohledávky	33%	4%	-%	-%	-%	1%	0%	-%	0%	-%	-%	-%	-%	0%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	34%	4%	-%	-%	0%		4%	
22	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o využití výnosů	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	
23	Kapitálové nástroje	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%		-%	-%		-%	-%	-%		-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%		-%	-%	-%	-%	
24	Domácnosti	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%					-%	-%	-%	-%								-%	-%	-%	-%	-%	-%	1%	
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	4%	1%	-%	-%	-%	0%	0%	-%	0%	-%	-%	-%	-%	0%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	4%	1%	-%	-%	0%		33%		

Tabulka EUTAX 13: KPI „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR) za rok 2024 (dle KPI protistran pro CapEx)

		Referenční datum zveřejnění 2024																															
		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)								
% (porovnání s celkovými zahrnutými aktivy ve jmenovateli)				Z toho Použití výnosů	Z toho pře-chodné	Z toho pod-půrné			Z toho Použití výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho Použití výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho Použití výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho Použití výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho Použití výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho Použití výnosů	Z toho pře-chodné	Z toho pod-půrné		
	GAR - zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli																																
1	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje (ne vysokofrekvenční) způsobilé pro výpočet GAR	45%	3%	-%	-%	-%	2%	1%	-%	-%	-%	-%	-%	0%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	47%	4%	-%	-%	-%		5%		
2	Finanční podniky	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0%		
3	Úvěrové instituce	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0%		
4	Úvěry a jiné pohledávky	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0%		
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	52%	3%	-%	-%	-%	2%	1%	-%	-%	-%	-%	-%	0%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	54%	4%	-%	-%	-%	4%			
21	Úvěry a jiné pohledávky	52%	3%	-%	-%	-%	2%	1%	-%	-%	-%	-%	-%	0%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	54%	4%	-%	-%	-%	4%			
22	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o využití výnosů	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%		
23	Kapitálové nástroje	-%	-%		-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%		
24	Domácnosti	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%				-%	-%	-%	-%							-%	-%	-%	-%	-%	-%	1%			
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	7%	0%	-%	-%	-%	0%	0%	-%	-%	-%	-%	-%	0%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	7%	1%	-%	-%	-%	-%	33%			

Tabulka EUTAX 14: KPI „Podrozhavové expozice“ „Stav“ za rok 2024 (dle KPI protistran pro obrat)

% (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými položkami)		Referenční datum zveřejnění 2024																															
		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 pod-půrné		Z toho Použití výnosů		Z toho pod-půrné		Z toho Použití výnosů		Z toho pod-půrné		Z toho Použití výnosů		Z toho pod-půrné		Z toho Použití výnosů		Z toho pod-půrné		Z toho Použití výnosů		Z toho přechodné		Z toho pod-půrné		Z toho Použití výnosů		Z toho přechodné	
1	Finanční záruky (KPI Finanční záruky)	0,00%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0,00%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%
2	Spravovaná aktiva (KPI Spravovaná aktiva)	5,16%	1,28%	0,00%	0,32%	0,48%	0,06%	0,00%	-%	-%	0,00%	0,00%	-%	-%	0,00%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	5,22%	1,28%	0,00%	0,32%	0,48%				

Tabulka EUTAX 15: KPI „Podrozhavové expozice“ „Stav“ za rok 2024 (dle KPI protistran pro CapEx)

% (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými položkami)		Referenční datum zveřejnění 2024																																		
		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 pře-chodné		Z toho pod-půrné				Z toho Použití výnosů		Z toho pod-půrné				Z toho Použití výnosů		Z toho pod-půrné				Z toho Použití výnosů		Z toho pře-chodné		Z toho pod-půrné				Z toho Použití výnosů		Z toho pře-chodné		Z toho pod-půrné	
1	Finanční záruky (KPI Finanční záruky)	0,01%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0,01%	-%	-%	-%	-%					
2	Spravovaná aktiva (KPI Spravovaná aktiva)	14,05%	3,99%	0,00%	0,46%	1,68%	0,05%	0,00%	-%	0,00%	0,01%	0,01%	-%	-%	0,00%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	14,11%	4,00%	0,00%	0,46%	1,68%					

Tabulka EUTAX 16: KPI „Podrozhavové expozice“ „Tok“ za rok 2024 (dle KPI protistran pro obrat)

% (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými položkami)		Referenční datum zveřejnění 2024																														
		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 pře-chodné	Z toho pod-půrné			Z toho Použití výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho Použití výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho Použití výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho Použití výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho Použití výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho Použití výnosů	Z toho pře-chodné	Z toho pod-půrné	
1	Finanční záruky (KPI Finanční záruky)	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%		
2	Spravovaná aktiva (KPI Spravovaná aktiva)	0,10%	0,05%	-%	0,01%	0,02%	0,02%	-%	-%	-%	-%	0,00%	0,00%	-%	-%	0,00%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0,00%	0,11%	0,05%	-%	0,01%	0,02%			

Tabulka EUTAX 17: KPI „Podrozhavové expozice“ „Tok“ za rok 2024 (dle KPI protistran pro CapEx)

% (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými položkami)		Referenční datum zveřejnění 2024																														
		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 pře-chodné	Z toho pod-půrné			Z toho Použití výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho Použití výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho Použití výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho Použití výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho Použití výnosů	Z toho pře-chodné	Z toho pod-půrné			Z toho Použití výnosů	Z toho pře-chodné	Z toho pod-půrné
1	Finanční záruky (KPI Finanční záruky)	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	
2	Spravovaná aktiva (KPI Spravovaná aktiva)	0,17%	0,11%	-%	0,02%	0,07%	0,02%	-%	-%	-%	0,00%	0,00%	-%	-%	0,00%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0,18%	0,11%	0,00%	0,02%	0,07%			

Tabulka EUTAX 18: Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem – Úvěrové instituce: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv za rok 2024

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.	ANO

Tabulka EUTAX 19: Hospodářské činnosti v souladu s taxonomií (jmenovatel) – Úvěrové instituce: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv za rok 2024 (dle KPI protistran pro obrat)

Hospodářské činnosti	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	%
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	451	0,24 %	451	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	571	0,30 %	544	0,29 %	27	0,01 %
Příslušný klíčový ukazatel výkonnosti celkem	1 022	0,54 %	995	0,52 %	27	0,01 %

Tabulka EUTAX 20: Hospodářské činnosti v souladu s taxonomií (jmenovatel) – Úvěrové instituce: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv za rok 2024 (dle KPI protistran pro CapEx)

Hospodářské činnosti	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	%
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	5	0,00 %	5	0,00 %	-	-%
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	675	0,36 %	675	0,36 %	-	-%
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	1	0,00 %	1	0,00 %	-	-%
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	647	0,34 %	492	0,26 %	155	0,08 %
Příslušný klíčový ukazatel výkonnosti celkem	1 328	0,70 %	1 173	0,62 %	155	0,08 %

Tabulka EUTAX 21: Ekonomické činnosti v souladu s taxonomií (čítatel) – Úvěrové instituce: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv za rok 2024 (dle KPI protistran pro obrat)

Hospodářské činnosti	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	%
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	451	44,15 %	451	44,15 %	-	-%
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	571	55,85 %	544	53,18 %	27	2,66 %
Celková částka a podíl hospodářských činností v souladu s taxonomií v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1 022	100,00 %	995	97,34 %	27	2,66 %

Tabulka EUTAX 22: Ekonomické činnosti v souladu s taxonomií (čítatel) – Úvěrové instituce: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv za rok 2024 (dle KPI protistran pro CapEx)

	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 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	5	0,38 %	5	0,38 %	-	-%
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	675	50,82 %	675	50,82 %	-	-%
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	1	0,07 %	1	0,07 %	-	-%
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	647	48,73 %	492	37,04 %	155	11,70 %
Celková částka a podíl hospodářských činností v souladu s taxonomií v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1 328	100,00 %	1 173	88,30 %	155	11,70 %

Tabulka EUTAX 23: Hospodářské činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií – Úvěrové instituce: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv za rok 2024 (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 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	3	0,00 %	3	0,00 %	-	-%
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	2	0,00 %	2	0,00 %	-	-%
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	2 807	1,48 %	2 714	1,43 %	93	0,05 %
Celková částka a podíl hospodářských činností způsobilých pro taxonomii, která však nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	2 812	1,48 %	2 719	1,43 %	93	0,05 %

Tabulka EUTAX 24: Hospodářské činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií – Úvěrové instituce: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv za rok 2024 (dle KPI protistran pro CapEx)

	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 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	2	0,00 %	2	0,00 %	-	-%
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	3	0,00 %	3	0,00 %	-	-%
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	1	0,00 %	1	0,00 %	-	-%
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	4 849	2,56 %	3 832	2,02 %	1 017	0,54 %
Celková částka a podíl hospodářských činností způsobilých pro taxonomii, která však nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	4 855	2,56 %	3 838	2,02 %	1 017	0,54 %

Tabulka EUTAX 25: Hospodářské činnosti nezpůsobilé pro taxonomii – Úvěrové instituce: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv za rok 2024 (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	0	0,00 %
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	13 305	7,02 %
Celková částka a podíl hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	13 305	7,02 %

Tabulka EUTAX 26: Hospodářské činnosti nezpůsobilé pro taxonomii – Úvěrové instituce: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv za rok 2024 (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	10 949	5,77 %
Celková částka a podíl hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	10 949	5,77 %

Tabulka EUTAX 27: Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem – Úvěrové instituce: KPI „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv za rok 2024

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 EUTAX 28: Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem – KPI „Finanční záruky“ „Stav“ za rok 2024

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 EUTAX 29: Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem – KPI „Spravovaná aktiva“ „Stav“ za rok 2024

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.	ANO

Tabulka EUTAX 30: Hospodářské činnosti v souladu s taxonomií (jmenovatel) – Úvěrové instituce: KPI „Spravovaná aktiva“ „Stav“ za rok 2024 (dle KPI protistran pro obrat)

Hospodářské činnosti	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	%
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	15	0,31 %	15	0,31 %	-	-%
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	46	0,97 %	46	0,97 %	0	0,00 %
Příslušný klíčový ukazatel výkonnosti celkem	61	1,28 %	61	1,28 %	0	0,00 %

Tabulka EUTAX 31: Hospodářské činnosti v souladu s taxonomií (jmenovatel) – Úvěrové instituce: KPI „Spravovaná aktiva“ „Stav“ za rok 2024 (dle KPI protistran pro CapEx)

Hospodářské činnosti	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	%
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	0,06 %	3	0,06 %	-	-%
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	18	0,37 %	18	0,37 %	-	-%
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	12	0,26 %	12	0,26 %	-	-%
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	156	3,30 %	156	3,30 %	0	0,00 %
Příslušný klíčový ukazatel výkonnosti celkem	156	3,30 %	156	3,39 %	0	0,00 %

Tabulka EUTAX 32: Ekonomické činnosti v souladu s taxonomií (čítatel) – Úvěrové instituce: KPI „Spravovaná aktiva“ „Stav“ za rok 2024 (dle KPI protistran pro obrat)

Hospodářské činnosti	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	%
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	15	24,40 %	15	24,40 %	-	-%
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	46	75,60 %	46	75,60 %	0	0,00 %
Celková částka a podíl hospodářských činností v souladu s taxonomií v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	61	100,00 %	61	100,00 %	0	0,00 %

Tabulka EUTAX 33: Ekonomické činnosti v souladu s taxonomií (čítatel) – Úvěrové instituce: KPI „Spravovaná aktiva“ „Stav“ za rok 2024 (dle KPI protistran pro CapEx)

Hospodářské činnosti	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	%
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	3	1,49 %	3	1,49 %	-	-%
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	18	9,31 %	18	9,31 %	-	-%
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	12	6,43 %	12	6,43 %	-	-%
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	156	82,77 %	156	82,77 %	0	0,00 %
Celková částka a podíl hospodářských činností v souladu s taxonomií v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	189	100,00 %	189	100,00 %	0	0,00 %

Tabulka EUTAX 34: Hospodářské činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií – Úvěrové instituce: KPI „Spravovaná aktiva“ „Stav“ za rok 2024 (dle KPI protistran pro obrat)

Hospodářské činnosti	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	%
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	60	1,26 %	60	1,26 %	-	-%
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	0,02 %	1	0,02 %	-	-%
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	0	0,00 %	0	0,00 %	-	-%
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	126	2,65 %	123	2,59 %	3	0,06 %
Celková částka a podíl hospodářských činností způsobilých pro taxonomii, která však nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	186	3,94 %	184	3,88 %	3	0,06 %

Tabulka EUTAX 35: Hospodářské činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií – Úvěrové instituce: KPI „Spravovaná aktiva“ „Stav“ za rok 2024 (dle KPI protistran pro CapEx)

Hospodářské činnosti	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	%
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	136	2,88 %	136	2,88 %	-	-%
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	2	0,04 %	2	0,04 %	-	-%
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	1	0,01 %	1	0,01 %	-	-%
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	340	7,18 %	337	7,12 %	3	0,05 %
Celková částka a podíl hospodářských činností způsobilých pro taxonomii, která však nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	479	10,11 %	476	10,05 %	3	0,05 %

Tabulka EUTAX 36: Hospodářské činnosti nezpůsobilé pro taxonomii – Úvěrové instituce: KPI „Spravovaná aktiva“ „Stav“ za rok 2024 (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	0	0,00 %
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	0	0,00 %
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	822	17,37 %
Celková částka a podíl hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	823	17,37 %

Tabulka EUTAX 37: Hospodářské činnosti nezpůsobilé pro taxonomii – Úvěrové instituce: KPI „Spravovaná aktiva“ „Stav“ za rok 2024 (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	0	0,00 %
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	402	8,48 %
Celková částka a podíl hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	402	8,49 %

Tabulka EUTAX 38: Shrnutí KPI, které mají zveřejňovat investiční podniky (IF) podle článku 8 nařízení o taxonomii, za rok 2024

Vmil. Kč	Celková environmentálně udržitelná aktiva	KPI ^{o)}	KPI ^{o**)}	% pokrytí (z celkových aktiv) ^{o)}	
Hlavní KPI (pro obchodování na vlastní účet)	Ukazatel zelených aktiv	0	0,17 %	0,97 %	100,00 %

^{o)} % aktiv zahrnutých do KPI z celkových aktiv.

^{o**)} Na základě KPI pro obrat protistrany.

^{o***)} Na základě KPI pro kapitálové výdaje protistrany.

Tabulka EUTAX 41: Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem – Investiční podniky za rok 2024

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 EUTAX 42: Klíčové ukazatele výkonnosti správců aktiv za rok 2024

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 činnosti v souladu s taxonomií nebo které s nimi souvisejí, s těmito váhami, pokud jde o investice do podniků uvedené níže:
Na základě obratu: 0,24 %	Na základě obratu: 588 mil. Kč
Na základě kapitálových výdajů: 0,57 %	Na základě kapitálových výdajů: 1 359 mil. Kč
Procentní podíl aktiv zahrnutých do klíčového ukazatele výkonnosti v poměru k celkovým investicím (celková spravovaná aktiva). Vyjma investic do veřejnoprávních subjektů, poměr krytí: 99,06%	Peněžní hodnota aktiv zahrnutých do klíčového ukazatele výkonnosti. Vyjma investic do veřejnoprávních subjektů. Krytí: 245 112 mil. Kč
Další, doplňující zveřejnění informací: rozdělení jmenovatele klíčového ukazatele výkonnosti	
Procentní podíl derivátů v poměru k celkovým aktivům zahrnutým do klíčového ukazatele výkonnosti: 0,00 %	Hodnota derivátů v peněžních částkách: 0,4 mil. Kč
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: 1,99 %	Nefinanční podniky: 4 873 mil. Kč
Finanční podniky: 0,56 %	Finanční podniky: 1370 mil. Kč
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:
na základě obratu: 98,97 %	na základě obratu: 242 581 mil. Kč
na základě kapitálových výdajů: 98,51%	na základě kapitálových výdajů: 241 470 mil. Kč
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:
na základě obratu: 0,79 %	na základě obratu: 1 943 mil. Kč
na základě kapitálových výdajů: 0,92 %	na základě kapitálových výdajů: 2 246 mil. Kč

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: 0,24 %		Na základě obratu: 578 mil. Kč
Na základě kapitálových výdajů: 0,56 %		Na základě kapitálových výdajů: 1 383 mil. Kč
Finanční podniky:		Finanční podniky:
Na základě obratu: 0,00 %		Na základě obratu: 10 mil. Kč
Na základě kapitálových výdajů: 0,01 %		Na základě kapitálových výdajů: 13 mil. 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: 0,24 %	Přechodné činnosti: 0,04 %; 0,06 % (obrat; kapitálové výdaje)
	Kapitálové výdaje: 0,57%	Podpůrné činnosti: 0,07 %; 0,23 % (obrat; kapitálové výdaje)
(2) Přizpůsobování se změně klimatu	Obrat: 0,00 %	Přechodné činnosti: -% (obrat; kapitálové výdaje)
	Kapitálové výdaje: 0,00 %	Podpůrné činnosti: 0,00 % (obrat; kapitálové výdaje)
(3) Udržitelné využívání a ochrana vodních a mořských zdrojů	Obrat: 0,00 %	Přechodné činnosti: -% (obrat; kapitálové výdaje)
	Kapitálové výdaje: 0,00 %	Podpůrné činnosti: -% (obrat; kapitálové výdaje)
(4) Přechod na oběhové hospodářství	Obrat: -%	Přechodné činnosti: -% (obrat; kapitálové výdaje)
	Kapitálové výdaje: -%	Podpůrné činnosti: -% (obrat; kapitálové výdaje)
(5) Prevence a omezování znečištění	Obrat: -%	Přechodné činnosti: -% (obrat; kapitálové výdaje)
	Kapitálové výdaje: -%	Podpůrné činnosti: -% (obrat; kapitálové výdaje)
(6) Ochrana a obnova biologické rozmanitosti a ekosystémů	Obrat: -%	Přechodné činnosti: -% (obrat; kapitálové výdaje)
	Kapitálové výdaje: -%	Podpůrné činnosti: -% (obrat; kapitálové výdaje)

Tabulka EUTAX 43: Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem – Správci aktiv za rok 2024

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.	ANO

Tabulka EUTAX 44: Hospodářské činnosti v souladu s taxonomií (jmenovatel) – Správci aktiv:
KPI za rok 2024 (dle KPI protistran pro obrat)

Hospodářské činnosti	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	%
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	104	0,04 %	104	0,04 %	-	-%
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	484	0,20 %	483	0,20 %	1	0,00 %
Příslušný klíčový ukazatel výkonnosti celkem	588	0,24 %	587	0,24 %	1	0,00 %

Tabulka EUTAX 45: Hospodářské činnosti v souladu s taxonomií (jmenovatel) – Správci aktiv:
KPI za rok 2024 (dle KPI protistran pro CapEx)

Hospodářské činnosti	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	%
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	20	0,01 %	20	0,01 %	-	-%
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	124	0,05 %	124	0,05 %	-	-%
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	72	0,03 %	72	0,03 %	-	-%
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	0	0,00 %	0	0,00 %	-	-%
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	1 176	0,48 %	1 170	0,48 %	6	0,00 %
Příslušný klíčový ukazatel výkonnosti celkem	1 392	0,57 %	1 386	0,57 %	6	0,00 %

Tabulka EUTAX 46: Ekonomické činnosti v souladu s taxonomií (čítatel) – Správci aktiv:
KPI za rok 2024 (dle KPI protistran pro obrat)

Hospodářské činnosti	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	%
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	104	17,69 %	104	17,69 %	-	-%
Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v 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	484	82,31 %	483	82,14 %	1	0,17 %
Celková částka a podíl hospodářských činností v souladu s taxonomií v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	588	100,00 %	587	99,83 %	1	0,17 %

Tabulka EUTAX 47: Ekonomické činnosti v souladu s taxonomií (čítatel) – Správci aktiv:
KPI za rok 2024 (dle KPI protistran pro CapEx)

Hospodářské činnosti	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	%
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	20	1,42 %	20	1,42 %	-	-%
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	124	8,89 %	124	8,89 %	-	-%
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	72	5,20 %	72	5,20 %	-	-%
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	0	0,00 %	0	0,00 %	-	-%
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	1 176	84,48 %	1 170	84,07 %	6	0,41 %
Celková částka a podíl hospodářských činností v souladu s taxonomií v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1 392	100,00 %	1 386	99,59 %	6	0,41 %

Tabulka EUTAX 52: Podíl obratu z produktů nebo služeb souvisejících s hospodářskými činnostmi, které jsou v souladu s taxonomií – Nefinanční podniky za rok 2024 (v mil. Kč)

Rozpočtový rok N	Rok		Kritéria významného přínosu								Kritéria podle zásady „významně nepoškozovat“								Podíl činností v souladu s taxonomií (A.1.) nebo způsobilých pro taxonomii (A.2.) na obratu, rok N-1 (18)				Kategorie podpůrná činnost (19)	Kategorie přechodná činnost (20)
Hospodářské činnosti (1)	Kód (2)	Obrat (3)	Podíl obratu, rok N (4)	Zmírňování změny klimatu (5)	Přizpůsobování se změně klimatu (6)	Voda (7)	Znečištění (8)	Oběhové hospodářství (9)	Biologická rozmanitost (10)	Zmírňování změny klimatu (11)	Přizpůsobování se změně klimatu (12)	Voda (13)	Znečištění (14)	Oběhové hospodářství (15)	Biologická rozmanitost (16)	Minimální záruky (17)								
A. ČINNOSTI ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII																								
A.1 Environmentálně udržitelné činnosti (v souladu s taxonomií)																								
Obrat environmentálně udržitelných činností (v souladu s taxonomií) (A.1)		-	-%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Z toho podpůrné		-	-%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	E	-				
Z toho přechodné		-	-%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	T				
A.2 Činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, avšak nejsou environmentálně udržitelné (činnosti, které nejsou v souladu s taxonomií)																								
Pořizování a vlastnictví budov		CCM 7.7 / CCA 7.7	146,02	41%	EL	EL	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Obrat činností, které jsou způsobilé pro taxonomii, avšak nejsou environmentálně udržitelné (činnosti, které nejsou v souladu s taxonomií) (A.2)		146,02	41%	41%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
A. Obrat činností způsobilých pro taxonomii (A.1+A2.)		146,02	41%	41%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
B. ČINNOSTI NEZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII																								
Obrat činností nezpůsobilých pro taxonomii		211,09	59%																					
CELKEM		357,10	100%																					

Tabulka EUTAX 53: Podíl obratu z produktů nebo služeb souvisejících s hospodářskými činnostmi, které jsou v souladu s taxonomií, dle jednotlivých E cílů – Nefinanční podniky za rok 2024

	Podíl obratu / celkový obrat	
	V souladu s taxonomií podle cíle	Způsobilí pro taxonomii podle cíle
CCM	-%	41%
CCA	-%	41%
WTR	-%	-%
CE	-%	-%
PPC	-%	-%
BIO	-%	-%

Tabulka EUTAX 54: Podíl kapitálových výdajů z produktů nebo služeb souvisejících s hospodářskými činnostmi, které jsou v souladu s taxonomií – Nefinanční podniky za rok 2024 (v mil. Kč)

Rozpočtový rok N	Rok		Kritéria významného přínosu					Kritéria podle zásady „významně nepoškozovat“								Podíl činností v souladu s taxonomií (A.1.) nebo způsobilých pro taxonomii (A.2.) na kapitálových výdajích, rok N-1 (18)				Kategorie podpůrná činnost (19)	Kategorie přechodná činnost (20)
	Kód (2)	Kapitálové výdaje (3)	Podíl kapitálových výdajů, rok N (4)	Zmírňování změny klimatu (5)	Přizpůsobování se změně klimatu (6)	Voda (7)	Znečištění (8)	Oběhové hospodářství (9)	Biologická rozmanitost (10)	Zmírňování změny klimatu (11)	Přizpůsobování se změně klimatu (12)	Voda (13)	Znečištění (14)	Oběhové hospodářství (15)	Biologická rozmanitost (16)	Minimální záruky (17)					
Hospodářské činnosti (1)																					
A. ČINNOSTI ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII																					
A.1 Environmentálně udržitelné činnosti (v souladu s taxonomií)																					
Kapitálové výdaje environmentálně udržitelných činností (v souladu s taxonomií) (A.1)		-	-%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Z toho podpůrné		-	-%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	E	-	
Z toho přechodné		-	-%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	T	
A.2 Činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, avšak nejsou environmentálně udržitelné (činnosti, které nejsou v souladu s taxonomií)																					
Renovace stávajících budov		CCM 7.2/CCA 7.2/CE 3.2	3,72	88%	EL	EL	N/EL	N/EL	EL	N/EL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kapitálové výdaje činností, které jsou způsobilé pro taxonomii, avšak nejsou environmentálně udržitelné (činnosti, které nejsou v souladu s taxonomií) (A.2)			3,72	88%	88%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
A. Kapitálové výdaje činností způsobilých pro taxonomii (A.1+A2.)			3,72	88%	88%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B. ČINNOSTI NEZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII																					
Kapitálové výdaje činností nezpůsobilých pro taxonomii			0,52	12%																	
CELKEM			4,24	100%																	

Tabulka EUTAX 55: Podíl kapitálových výdajů z produktů nebo služeb souvisejících s hospodářskými činnostmi, které jsou v souladu s taxonomií, dle jednotlivých E cílů – Nefinanční podniky za rok 2024

	Podíl kapitálových výdajů / celkových kapitálových výdajů	
	V souladu s taxonomií podle cíle	Způsobilí pro taxonomii podle cíle
CCM	-%	88%
CCA	-%	88%
WTR	-%	-%
CE	-%	88%
PPC	-%	-%
BIO	-%	-%

Tabulka EUTAX 56: Podíl provozních výdajů z produktů nebo služeb souvisejících s hospodářskými činnostmi, které jsou v souladu s taxonomií – Nefinanční podniky za rok 2024 (v mil. Kč)

Rozpočtový rok N	Rok		Kritéria významného přínosu					Kritéria podle zásady „významně nepoškozovat“										Podíl činností v souladu s taxonomií (A.1.) nebo způsobilých pro taxonomii (A.2.) na provozních výdajích, rok N-1 (18)		Kategorie podpůrná činnost (19)	Kategorie přechodná činnost (20)
	Kód (2)	Provozní výdaje (3)	Podíl provozních výdajů, rok N (4)	Zmírňování změny klimatu (5)	Přizpůsobování se změně klimatu (6)	Voda (7)	Znečištění (8)	Oběhové hospodářství (9)	Biologická rozmanitost (10)	Zmírňování změny klimatu (11)	Přizpůsobování se změně klimatu (12)	Voda (13)	Znečištění (14)	Oběhové hospodářství (15)	Biologická rozmanitost (16)	Minimální záruky (17)					
A. ČINNOSTI ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII																					
A.1 Environmentálně udržitelné činnosti (v souladu s taxonomií)																					
Provozní výdaje environmentálně udržitelných činností (v souladu s taxonomií) (A.1)		-	-%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Z toho podpůrné		-	-%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	E	-	
Z toho přechodné		-	-%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	T	
A.2 Činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, avšak nejsou environmentálně udržitelné (činnosti, které nejsou v souladu s taxonomií)																					
Pořizování a vlastnictví budov		CCM 77 / CCA 77	0,16	24%	EL	EL	N/EL	N/EL	N/EL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Provozní výdaje činností, které jsou způsobilé pro taxonomii, avšak nejsou environmentálně udržitelné (činnosti, které nejsou v souladu s taxonomií) (A.2)			0,16	24%	24%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
A. Provozní výdaje činností způsobilých pro taxonomii (A.1+A2.)			0,16	24%	24%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B. ČINNOSTI NEZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII																					
Provozní výdaje činností nezpůsobilých pro taxonomii			0,5	76%																	
CELKEM			0,66	100%																	

Tabulka EUTAX 57: Podíl provozních výdajů z produktů nebo služeb souvisejících s hospodářskými činnostmi, které jsou v souladu s taxonomií, dle jednotlivých E cílů – Nefinanční podniky za rok 2024

	Podíl provozních výdajů / celkových provozních výdajů	
	V souladu s taxonomií podle cíle	Způsobilí pro taxonomii podle cíle
CCM	-%	24%
CCA	-%	24%
WTR	-%	-%
CE	-%	-%
PPC	-%	-%
BIO	-%	-%

Tabulka EUTAX 58: Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem – Nefinanční podniky za rok 2024

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 plyných 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

Tento dokument představuje nepodepsanou kopii zprávy nezávislého auditora, kterou jsme dne 3. dubna 2025 vydali ke konsolidované výroční finanční zprávě připravené ve formátu XHTML.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA O OVĚŘENÍ POSKYTUJÍCÍ OMEZENOU JISTOTU, JEJÍMŽ PŘEDMĚTEM JE KONSOLIDOVANÁ ZPRÁVA O UDRŽITELNOSTI SPOLEČNOSTI J&T BANKA, A.S.

Akcionářům společnosti J&T BANKA, a.s.

Provedli jsme ověřovací zakázku poskytující omezenou jistotu, jejímž předmětem byla konsolidovaná zpráva o udržitelnosti společnosti J&T BANKA, a.s. (dále jen „Společnost“) k 31. prosinci 2024 a za rok končící k tomuto datu uvedené v oddílu Zpráva o udržitelnosti její výroční finanční zprávy.

Vymezení příslušných kritérií

Konsolidovaná zpráva o udržitelnosti byla sestavena představenstvem Společnosti v souladu s požadavky § 32k zákona o účetnictví, implementujícího článek 29a směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/34/EU, které mimo jiné vyžadují:

- dodržování evropských standardů pro podávání zpráv o udržitelnosti (ESRS), včetně toho, že postup, který Společnost použila pro identifikaci informací uvedených v konsolidované zprávě o udržitelnosti („identifikační proces“), odpovídá popisu v bodě ESRS 2 IRO-1;
- soulad vysvětlujících a popisných informací uvedených v oddílu věnovaném životnímu prostředí, pododdíl Informace podle čl. 8 nařízení o EU 2020/852 (resp. nařízení EU 2021/2178 konsolidované zprávy o udržitelnosti s článkem 8 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/852 („nařízení o taxonomii“).

Přirozená omezení při přípravě konsolidované zprávy o udržitelnosti

Jak je podrobněji uvedeno v konsolidované zprávě o udržitelnosti, části BP-2: Zveřejňování informací ve vztahu ke specifickým okolnostem, existují přirozená omezení spojená s měřením nebo hodnocením záležitostí týkajících se udržitelnosti podle příslušných kritérií.

V důsledku používaných kritérií, charakteru konsolidované zprávy o udržitelnosti a v důsledku toho, že zatím chybí zkušenosti s dlouhodobým uplatňováním závazných předpisů, s jejich standardní aplikací a s postupy podávání zpráv, se v praxi používají různé metodiky měření, které jsou sice přijatelné, ale mohou vést k rozdílům mezi jednotlivými subjekty. Metodika a její vývoj má vliv nejen na srovnatelnost informací o udržitelnosti vydávaných různými subjekty, ale také na meziroční srovnatelnost informací téhož subjektu.

Další oblastí nejistoty jsou výhledové informace, které je v souladu s ESRS představenstvo Společnosti povinno sestavit na základě zveřejněných předpokladů o událostech, které mohou nastat v budoucnosti, a o možných budoucích krocích Společnosti. Skutečný výsledek bude pravděpodobně jiný, protože události se mnohdy nevyvíjejí podle očekávání.

Při výběru vysvětlujících a popisných informací do konsolidované zprávy o udržitelnosti interpretuje představenstvo Společnosti právní a jiné termíny, které mnohdy nejsou dostatečně definovány. Lze je vykládat různě, protože chybí právní shoda na jejich výkladu, a je s nimi tedy spojena nejistota.

Odpovědnost představenstva Společnosti, její dozorčí rady a výboru pro audit za konsolidovanou zprávu o udržitelnosti

Za návrh a implementaci procesu identifikace informací uvedených v konsolidované zprávě o udržitelnosti v souladu s ESRS a za popis tohoto identifikačního procesu v bodě ESRS 2 IRO-1 této zprávy je odpovědné představenstvo Společnosti. Jeho povinností je:

- rozumět kontextu, ve kterém se uskutečňují aktivity Společnosti a její obchodní vztahy, a získávat poznatky o tom, které subjekty jsou zainteresovanými stranami Společnosti;
- identifikovat faktické i potenciální dopady (jak negativní, tak pozitivní) záležitostí týkajících se udržitelnosti a souvisejících rizik a příležitostí, které v krátkodobém, střednědobém nebo dlouhodobém výhledu ovlivňují, resp. u nichž lze důvodně očekávat, že ovlivní finanční situaci Společnosti, její finanční výkonnost, peněžní toky, přístup k financování nebo náklady na kapitál;
- prostřednictvím vhodně nastavených limitů určovat materialitu identifikovaných dopadů záležitostí týkajících se udržitelnosti a souvisejících rizik a příležitostí;
- používat předpoklady, které jsou za daných okolností přiměřené.

Dále je představenstvo Společnosti zodpovědné za sestavení konsolidované zprávy o udržitelnosti v souladu s § 32k zákona o účetnictví, implementujícího článek 29(a) evropské směrnice 2013/34/EU, mimo jiné:

- za dodržování ESRS;
- za to, že vysvětlující a popisné informace uvedené v oddílu věnovaném životnímu prostředí, pododdíl Informace podle čl. 8 nařízení o EU 2020/852 (resp. nařízení EU 2021/2178) konsolidované zprávy o udržitelnosti jsou v souladu s článkem 8 nařízení o taxonomii;
- za návrh, implementaci a udržování takových vnitřních kontrol, které jsou podle názoru představenstva Společnosti nutné pro sestavení konsolidované zprávy o udržitelnosti tak, aby neobsahovalo materiální nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou;
- za výběr a uplatňování vhodných metod pro podávání zpráv o udržitelnosti a za používání předpokladů a odhadů, které jsou za daných okolností přiměřené.

Za dohled nad procesem podávání zpráv o udržitelnosti zodpovídá dozorčí rada Společnosti ve spolupráci s výborem pro audit.

Naše odpovědnost

Naši zakázku poskytující omezenou jistotu jsme provedli v souladu s mezinárodním standardem pro ověřovací zakázky ISAE 3000 (revidované znění) „Ověřovací zakázky, které nejsou auditem ani prověrkou historických finančních informací“.

Postupy provedené v rámci zakázky poskytující omezenou jistotu se liší svým charakterem i načasováním od zakázky poskytující přiměřenou jistotu. Vzhledem k tomu, že jejich rozsah je menší než u zakázky poskytující přiměřenou jistotu, je míra jistoty získaná u zakázky poskytující omezenou jistotu podstatně menší než jistota, kterou bychom získali u zakázky poskytující přiměřenou jistotu.

Naším cílem je naplánovat a provést ověřovací zakázku tak, abychom získali omezenou jistotu, že konsolidovaná zpráva o udržitelnosti neobsahuje materiální nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou, a vydat zprávu poskytující omezenou jistotu, která bude obsahovat náš závěr. Nesprávnosti mohou být způsobeny podvodem nebo chybou a považují se za materiální, pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit rozhodnutí, která uživatelé přijmou na základě konsolidované zprávy o udržitelnosti jako celku.

Při provádění ověřovací zakázky poskytující omezenou jistotu, kterou realizujeme podle ISAE 3000 (revidované znění), uplatňujeme odborný úsudek a zachováváme profesní skepticismus.

Naší povinností v souvislosti s konsolidovanou zprávou o udržitelnosti ve vztahu k identifikačnímu procesu je:

- s identifikačním procesem se seznámit, ale nikoli proto, abychom vyjádřili závěr o účinnosti jeho fungování a jeho výsledcích;
- navrhnout a provést postupy, jimiž vyhodnotíme, zda identifikační proces odpovídá popisu uvedenému v bodě ESRS 2 IRO-1.

Naší povinností v souvislosti s konsolidovanou zprávou o udržitelnosti je dále:

- seznámit se s kontrolním prostředím Společnosti a s jejími procesy a informačními systémy relevantními pro sestavení konsolidované zprávy o udržitelnosti; naší povinností ale není vyhodnocovat návrh konkrétních kontrolních činností, získávat důkazy o jejich implementaci ani testovat jejich provozní účinnost;
- identifikovat v konsolidované zprávě o udržitelnosti vysvětlující a popisné informace, ve kterých je pravděpodobný výskyt materiální nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou;
- navrhnout a provést postupy reagující na vysvětlující a popisné informace v konsolidované zprávě o udržitelnosti, ve kterých je pravděpodobný výskyt materiální nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Riziko, že neodhalíme materiální nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení materiální nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.

Naše nezávislost a řízení kvality

Splňujeme požadavky na nezávislost a další etické požadavky stanovené zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky („Etický kodex“). Tento kodex definuje základní principy profesní etiky, tj. integritu, nestrannost, odbornou způsobilost a řádnou péči, mlčenlivost a profesionální jednání.

Naše firma se řídí mezinárodním standardem pro řízení kvality ISQM 1 „Řízení kvality u firem provádějících audity nebo prověrky účetních závěrek, ostatní ověřovací zakázky či zakázky na související služby“, a v souladu s tímto standardem zavedla komplexní systém řízení kvality, včetně interních zásad a postupů upravujících soulad s etickými požadavky, profesními standardy a příslušnými právními předpisy.

Přehled provedených prací

Součástí zakázky poskytující omezenou jistotou jsou postupy, jejichž cílem je získat o konsolidované zprávě o udržitelnosti důkazní informace.

Charakter, načasování a rozsah zvolených postupů závisí na našem odborném úsudku, mimo jiné na identifikaci těch vysvětlujících a popisných informací v konsolidované zprávě o udržitelnosti, ve kterých je pravděpodobný výskyt materiální nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při provádění zakázky poskytující omezenou jistotu jsme v souvislosti s identifikačním procesem provedli následující postupy:

- seznámili jsme se s identifikačním procesem, a to:
 - dotazováním, jehož cílem bylo seznámit se s informačními zdroji použitými vedením (např. podněty od zainteresovaných stran, ekonomické plány a dokumentace ke strategii);
 - přezkoumáním interní dokumentace Společnosti k identifikačnímu procesu;
- posoudili jsme, zda důkazní informace, které jsme o identifikačním procesu implementovaném Společností získali během našich postupů, jsou v souladu s jeho popisem uvedeným v bodě ESRS 2 IRO-1.

Při provádění zakázky poskytující omezenou jistotu jsme v souvislosti s konsolidovanou zprávou o udržitelnosti provedli následující postupy:

- seznámili jsme se s procesem, který Společnost používá pro sestavení konsolidované zprávy o udržitelnosti, a to:
 - dotazováním, jehož cílem bylo seznámit se kontrolním prostředím Společnosti, jejími procesy a informačními systémy relevantními pro sestavení konsolidované zprávy o udržitelnosti;
- posoudili jsme, zda materiální informace zjištěné identifikačním procesem jsou v konsolidované zprávě o udržitelnosti skutečně uvedeny;
- posoudili jsme, zda je struktura a prezentace konsolidované zprávy o udržitelnosti v souladu s ESRS;
- u vybraných vysvětlujících a popisných informací v konsolidované zprávě o udržitelnosti jsme provedli dotazování příslušných pracovníků Společnosti a analytické postupy;
- na vzorku vybraných vysvětlujících a popisných informací v konsolidované zprávě o udržitelnosti jsme provedli testy věcné správnosti;
- získali jsme důkazní informace o tom, jaké metody Společnost používá pro tvorbu materiálních odhadů a výhledových informací a jak tyto metody aplikuje;
- seznámili jsme se s procesem identifikace hospodářských činností způsobilých pro taxonomii a činností, které jsou v souladu s taxonomií, a se souvisejícími vysvětlujícími a popisnými informacemi v konsolidované zprávě o udržitelnosti;
- další postupy provedené na vysvětlujících a popisných informacích týkajících se EU taxonomie.

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

Závěr poskytující omezenou jistotu

Na základě postupů, které jsme provedli, a na základě získaných důkazních informací jsme nezjistili žádné skutečnosti svědčící o tom, že konsolidovaná zpráva o udržitelnosti není ve všech materiálních ohledech sestavena v souladu s § 32k zákona o účetnictví, implementujícího článek 29(a) směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/34/EU, včetně:

- souladu s evropskými standardy pro podávání zpráv o udržitelnosti (ESRS) a včetně toho, že postup, který Společnost použila pro identifikaci informací uvedených v konsolidované zprávě o udržitelnosti, odpovídá popisu v bodě ESRS 2 IRO-1;

- souladu vysvětlujících a popisných informací uvedených v oddílu věnovaném životnímu prostředí, pododdíl Informace podle čl. 8 nařízení o EU 2020/852 (resp. nařízení EU 2021/2178) konsolidované zprávy o udržitelnosti s článkem 8 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/852.

Jiné skutečnosti

Předmětem naší ověřovací zakázky nebyly informace týkající se předchozích období.

Ernst & Young Audit, s.r.o.
Evidenční č.: 401

Roman Hauptfleisch, statutární auditor
evidenční č. 2009

3. dubna 2025
Praha, Česká republika



Díla Vlajka I-II, Vlajka III-V a Vlajka VI-VIII Františka Skály
je součástí sbírky umění Magnus Art, kterou J&T Banka
v roce 2024 věnovala Národní galerii Praha.

Dílo Svědomí lišky Michala Nesázala je součástí sbírky umění Magnus Art, kterou J&T Banka v roce 2024 věnovala Národní galerii Praha.



40,98
mld. Kč

VLASTNÍ KAPITÁL NA
KONSOLIDOVANÉ BÁZI



Dílo Ptáci Lukáše Rittsteina je součástí sbírky umění Magnus Art, kterou J&T Banka v roce 2024 věnovala Národní galerii Praha.

Tento dokument představuje nepodepsanou kopii zprávy nezávislého auditora, kterou jsme dne 3. dubna 2025 vydali ke konsolidované výroční finanční zprávě připravené ve formátu XHTML.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Akcionáři společnosti J&T BANKA, a.s.:

Zpráva o auditu konsolidované účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti J&T BANKA, a.s. (dále také „Společnost“ nebo „Banka“) a jejích dceřiných společností (společně „Skupina“) sestavené na základě účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z konsolidovaného výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2024, konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, konsolidovaného výkazu o změnách ve vlastním kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2024, a přílohy této konsolidované účetní závěrky, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách. Údaje o Skupině jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této konsolidované účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz o konsolidované finanční situaci Skupiny k 31. prosinci 2024 a konsolidované finanční výkonnosti a konsolidovaných peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2024 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 závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme. U hlavní záležitosti auditu popisované níže uvádíme, jakým způsobem jsme ji v rámci auditu řešili.

Splnili jsme povinnosti popsané v naší zprávě v oddílu Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky, včetně povinností souvisejících s touto záležitostí. V rámci auditu jsme tudíž provedli rovněž postupy, jejichž cílem je reagovat na naše vyhodnocení rizik významné (materiální) nesprávnosti konsolidované účetní závěrky. Výsledky námi provedených auditorských postupů, včetně postupů zaměřujících se na níže uvedenou záležitost, jsou základem pro vyjádření našeho výroku k přiložené konsolidované účetní závěrce.

Očekávané úvěrové ztráty z úvěrů (dále také „ECL“) a pohledávek za klienty v naběhlé hodnotě

Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě činily 113 965 milionů Kč, což představuje 36 % celkových konsolidovaných aktiv k 31. prosinci 2024, a je tak významnou složkou konsolidovaných finančních výkazů. Příslušné očekávané úvěrové ztráty byly k 31. prosinci 2024 vykázané ve výši 3 390 milionů Kč.

V případě, že by očekávané úvěrové ztráty byly vykázané v nesprávné výši, mohlo by to mít na konsolidované finanční výkazy významný dopad. Stanovení výše a okamžiku vykázaní opravných položek na očekávané úvěrové ztráty si od vedení Skupiny vyžaduje významný úsudek a komplexní odhady. Identifikace znehodnocení úvěru a stanovení zpětně získatelných částek jsou inherentně nejisté procesy, zahrnující různé předpoklady a faktory, jako je finanční stav protistrany, očekávané budoucí peněžní toky a předpokládané čisté hodnoty z realizace zajištění.

V souladu s IFRS 9 Finanční nástroje jsou úvěry kategorizovány do jednoho ze tří stupňů pro odhad očekávaných úvěrových ztrát. Úvěry ve stupni 1 a 2 jsou považovány za neznehodnocené, přičemž úvěry ve stupni 2 vykazují významné zvýšení úvěrového rizika od jejich prvotního zaúčtování. Úvěry ve stupni 3 jsou klasifikovány jako znehodnocené a úvěrové znehodnocené. Úvěry, pro které je kalkulace očekávaných ztrát spojena s největší nejistotou, jsou obvykle takové, kde je očekávané znehodnocení založeno na odhadech budoucích peněžních toků a předpokládané čisté hodnoty z realizace zajištění, ta, která jsou nezajištěná, nebo ta, kde je zajištění potencionálně nedostatečné.

Klíčové předpoklady a úsudky při výpočtu očekávaných úvěrových ztrát zahrnují:

- Aplikaci definice selhání a významné zvýšení úvěrového rizika („SICR“);
- Stanovení parametrů modelu, jako je pravděpodobnost selhání („PD“), ztráta při selhání („LGD“) a expozice při selhání („EAD“);
- Aplikaci vybraných předběžných informací o budoucím dění („FLI“) na základě různých makroekonomických scénářů;
- Odhad vývoje budoucích scénářů splácení a související pravděpodobnosti, při zohlednění realizovatelné hodnoty podkladového zajištění;

Náš auditní přístup k testování procesů zajištění úvěrového rizika zahrnoval následující postupy.

Vyhodnotili jsme návrh, implementaci a provozní účinnost vybraných kontrol nad schvalováním úvěrů a jejich zadáním do systému, jejich následným monitoringem a výpočtem očekávaných úvěrových ztrát. Vzhledem k tomu, že výpočet ECL závisí na různých IT aplikacích, jsme zapojili interní specialisty při testování IT kontrolního prostředí z hlediska zabezpečení dat a přístupu, a IT aplikačních kontrol souvisejících s procesem.

Provedli jsme detailní analytické procedury na úrovni celého úvěrového portfolia a posoudili jeho strukturu a charakteristiky úvěrových expozic, včetně zhodnocení zaúčtovaných úvěrových ztrát, abychom porozuměli vývoji úvěrového portfolia ve srovnání s předchozím rokem, plánem vedení a strategií řízení rizik Skupiny.

Pro ECL počítané modelem angažovalo vedení externího specialistu k přezkoumání metodik, vstupů a předpokladů použitých při výpočtu ECL, jako je PD, LGD, SICR a FLI. Naši odborníci na úvěrová rizika nám pomáhali při hodnocení výsledků práce provedené specialistou vedení. Dále jsme posoudili všechny významné manažerské úpravy, které vedení aplikovalo na ECL vypočítané pomocí modelu.

Na vybraném vzorku úvěrových expozic jsme provedli detailní zhodnocení výpočtu ECL a souvisejících podkladových dokumentů, abychom porozuměli předpokladům, které vedení použilo při identifikaci a výpočtu úvěrových ztrát. Zhodnotili jsme, jak byly úvěrové expozice klasifikovány do příslušných stupňů a posoudili, zda Skupina konzistentně aplikovala definici selhání, SICR a kritéria do zařazení do relevantního stupně. Dále jsme posoudili předpoklady vedení ohledně očekávaných budoucích peněžních toků, včetně vyhodnocení realizovatelné hodnoty zajištění pomocí dostupných tržních informací a se zapojením interních specialistů, kdykoli to bylo nutné.

Obdrželi jsme analýzu zpětného testování připravenou vedením, a přezkoumali jsme případné významné nesrovnalosti mezi skutečnými ECL a ECL vypočítanými modelem.

- Úvěrový konverzní faktor („CCF“) pro podrozvahové expozice; a
 - Úpravy očekávaných úvěrových ztrát prostřednictvím manažerských úprav (management overlays)
- Dále jsme posoudili vhodnost příslušných zveřejnění v konsolidované účetní závěrce v částech 3a) Finanční aktiva a závazky, 4 Využití odhadů a úsudku a 41 Úvěrové riziko jejich soulad s požadavky účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií.

Vzhledem k ekonomickým nejistotám a rizikům budoucího vývoje světové ekonomiky vyžadují odhady FLI významný úsudek. Pro zohlednění těchto nejistot musí vedení rozhodnout, zda upraví standardní proces výpočtu ECL začleněním makroekonomických proměnných do modelu výpočtu ECL, buď změnou makroekonomických parametrů nebo zahrnutím manažerských úprav.

Vzhledem k významnosti úvěrů v naběhlé hodnotě a s nimi spojené nejistoty odhadu při výpočtu ECL se jedná o hlavní záležitost auditu.

Jiné skutečnosti

Konsolidovaná účetní závěrka Společnosti k 31. prosinci 2023 byla ověřena jiným auditorem, který ve své zprávě ze dne 28. března 2024 vydal k této konsolidované účetní závěrce výrok bez výhrad.

Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční finanční zprávě (dále také „výroční zpráva“) mimo konsolidovanou účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá představenstvo 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 našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu konsolidované účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace s výjimkou zprávy o udržitelnosti byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace s výjimkou zprávy o udržitelnosti splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

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

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

Představenstvo 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 představenstvo Společnosti povinno posoudit, zda je Skupina schopna pokračovat v trvání podniku, a pokud je to relevantní, popsat v příloze konsolidované účetní závěrky záležitosti týkající se trvání podniku a použití předpokladu trvání podniku při sestavení konsolidované účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo 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, 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 představenstvo Společnosti uvedlo v příloze konsolidované účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu trvání podniku při sestavení konsolidované účetní závěrky představenstvem, a zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Skupiny trvání podniku. 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 pokračovat v trvání podniku vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Skupina ztratí schopnost pokračovat v trvání podniku.

- 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.
- Naplánovat a provést audit skupiny tak, abychom získali dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních údajích účetních jednotek zahrnutých do skupiny, které budou základem při vytvoření si názoru na konsolidovanou účetní závěrku Skupiny. Zodpovídáme za řízení auditorských prací prováděných pro účely auditu skupiny, za dohled nad nimi a za jeho provedení. Výrok auditora ke konsolidované účetní závěrce je naší výhradní odpovědností.

Naší povinností je informovat představenstvo, dozorčí radu a výbor pro audit mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naší povinností je rovněž poskytnout výboru pro audit prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a o případných opatření přijatých k odstranění hrozeb nebo jiných souvisejících opatření.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali představenstvo, dozorčí radu a výbor pro audit, ty, které jsou z hlediska auditu konsolidované 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 nás dne 19. července 2023 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Skupiny jsme nepřetržitě 1 rok.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok ke konsolidované účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 3. dubna 2025 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že jsme Skupině neposkytli žádné služby uvedené v čl. 5 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014. Zároveň jsme Společnosti ani jí ovládaným obchodním společností neposkytli žádné jiné neauditorské služby, které by nebyly uvedeny v příloze účetní závěrky Společnosti.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Roman Hauptfleisch je statutárním auditorem odpovědným za audit konsolidované účetní závěrky Společnosti k 31. prosinci 2024, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

Zpráva o souladu s nařízením o ESEF

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

Odpovědnost představenstva

Za vypracování účetních závěrek v souladu s nařízením o ESEF je zodpovědné představenstvo Společnosti. Představenstvo Společnosti nese odpovědnost mimo jiné za:

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

Odpovědnost auditora

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

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

V rámci zvolených postupů jsme provedli následující činnosti:

- seznámili jsme se s požadavky nařízení o ESEF,
- seznámili jsme se s vnitřními kontrolami Společnosti relevantními pro uplatňování požadavků nařízení o ESEF,
- identifikovali a vyhodnotili jsme rizika významného (materiální) nesouladu s 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 v konsolidované výroční zprávě, byly sestaveny v platném formátu XHTML,
- údaje obsažené v konsolidované účetní závěrce, u nichž to vyžaduje nařízení o ESEF, byly značkovány a veškerá značkování splňují tyto požadavky:
 - byl použit značkovací jazyk XBRL,
 - byly použity prvky základní taxonomie uvedené v nařízení o ESEF s nejbližším účetním významem, pokud nebyl vytvořen prvek rozšiřující taxonomie v souladu s 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 konsolidovaná účetní závěrka Společnosti za rok končící 31. prosince 2024 obsažená v konsolidované výroční zprávě je ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s požadavky nařízení o ESEF.

Ernst & Young Audit, s.r.o.
evidenční č. 401

Roman Hauptfleisch, statutární auditor
evidenční č. 2009

3. dubna 2025
Praha, Česká republika

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O ÚPLNÉM VÝSLEDKU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2024

v mil. Kč	Bod přílohy	2024	2023
Úrokové výnosy vypočtené dle metody efektivní úrokové míry	6	18 308	17 228
Ostatní úrokové výnosy	6	405	481
Úrokové náklady	7	(10 453)	(8 333)
Čisté úrokové výnosy		8 260	9 376
Výnosy z poplatků a provizí	8	3 632	2 662
Náklady na poplatky a provize	9	(451)	(373)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		3 181	2 289
Čistý zisk z obchodování a investic	10	1 102	1 957
Ostatní provozní výnosy	11	231	615
Provozní výnosy		12 774	14 237
Osobní náklady	12	(2 057)	(1 988)
Odpisy a amortizace	25,26	(144)	(306)
Ztráta z prodeje dceřiných společností	51	(114)	(883)
Ostatní provozní náklady	13	(2 363)	(2 257)
Provozní náklady		(4 678)	(5 434)
Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním		8 096	8 803
Ztráta z úvěrů a ostatních pohledávek	23, 35	(254)	(42)
Čistá změna opravných položek k finančním nástrojům	23	182	(1 723)
Zisk před zdaněním a před zahrnutím zisku z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků		8 024	7 038
Zisk / (ztráta) z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků po odečtení daně z příjmů	51, 52	-	(1)
Zisk před zdaněním		8 024	7 037
Daň z příjmů	14	(1 718)	(1 645)
Zisk za účetní období		6 306	5 392

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O ÚPLNÉM VÝSLEDKU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2024

Zisk za účetní období přiřaditelný:	2024	2023
Akcionářům mateřské společnosti	6 307	5 388
Nekontrolní podíly	(1)	4
Zisk za účetní období	6 306	5 392
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	12	(537)
Očekávané úvěrové ztráty	4	299
Související daň	(4)	50
Rozdíly z kurzových přepočtů	68	1 480
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	6	61
Související daň	(1)	-
Ostatní úplný výsledek po zdanění	85	1 353
Úplný výsledek za účetní období	6 391	6 745
Přiřaditelný:		
Akcionářům mateřské společnosti	6 392	6 736
Nekontrolní podíly	(1)	9
Úplný výsledek za účetní období	6 391	6 745

Příloha uvedená na následujících stranách tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNÍ SITUACI K 31. PROSINCI 2024

v mil. Kč	Bod přílohy	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Aktiva			
Peníze a peněžní ekvivalenty	16	118 631	140 771
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	17	219	198
Kladná reálná hodnota derivátů	18	3 345	4 832
Investiční nástroje k obchodování	19a	7 373	5 616
Investiční nástroje oceňované povinně reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	19b	10 844	10 015
Investiční nástroje oceňované reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	19c	10 142	11 269
Investiční nástroje v naběhlé hodnotě	19d	29 154	4 540
z toho zastavené jako zajištění (repo operace)	20	4 724	4 338
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě	21	110 575	101 456
Goodwill	26	123	123
Investice do nemovitostí	24	525	601
Dlouhodobý hmotný majetek	25	2 080	2 091
Dlouhodobý nehmotný majetek	26	37	120
Splatná daňová pohledávka	14	353	21
Odložená daňová pohledávka	15	504	696
Vyřazované skupiny držené k prodeji	29	26	467
Ostatní aktiva	28	23 759	10 268
Aktiva celkem		317 690	293 084
Závazky			
Vklady a úvěry od bank	30	7 711	9 191
Vklady od klientů	31	227 730	217 837
Záporná reálná hodnota derivátů	18	1 618	2 432
Emitované investiční nástroje	32	3 353	3 287
Podřízený dluh	33	4 619	1 256
Rezervy	35	1 928	1 652
Splatný daňový závazek	14	118	1 202
Odložený daňový závazek	15	2	10
Ostatní závazky	34	29 628	15 260
Závazky celkem		276 707	252 127
Základní kapitál	36	10 638	10 638
Nerozdělené zisky a ostatní fondy	36	22 874	21 442
Ostatní kapitálové nástroje	36	7 293	8 868
Vlastní kapitál		40 805	40 948
Nekontrolní podíly	37	178	9
Vlastní kapitál celkem		40 983	40 957
Vlastní kapitál a závazky celkem		317 690	293 084

Příloha uvedená na následujících stranách tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2024

v mil. Kč	Základní kapitál	Nerozdělený zisk
Zůstatek k 1. lednu 2024	10 638	18 564
Úplný výsledek za účetní období celkem		
Zisk za účetní období	-	6 307
Ostatní úplný výsledek - který bude v následujících obdobích převeden do 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 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	-	6 307
Transakce účtované přímo do vlastního kapitálu		
Výplata dividend	-	(4 300)
Výplata výnosů z investičních certifikátů	-	-
Splacení investičních certifikátů	-	-
Zřízení účelového fondu pro výplatu výnosů z investičních certifikátů	-	(670)
Přírůstek z přecenění	-	(16)
Efekt změny podílů a nových společností ve Skupině	-	(3)
Zůstatek k 31. prosinci 2024	10 638	19 882

Další informace o kapitálových nástrojích jsou zveřejněny v bodě 36.

Kapitálové fondy	Účelový fond Perpetuita	Fond z přepočtu cizích měn a z přecenění	Ostatní kapitálové nástroje	Celkem	Nekontrolní podíly	Vlastní kapitál celkem
2 910	321	(353)	8 868	40 948	9	40 957
-	-	-	-	6 307	(1)	6 306
-	-	68	-	68	-	68
-	-	12	-	12	-	12
-	-	4	-	4	-	4
-	-	(4)	-	(4)	-	(4)
-	-	6	-	6	-	6
-	-	(1)	-	(1)	-	(1)
-	-	85	-	85	-	85
-	-	85	-	6 392	(1)	6 391
-	-	-	-	(4 300)	(2)	(4 302)
-	(644)	-	-	(644)	-	(644)
-	-	-	(1 575)	(1 575)	-	(1 575)
-	670	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(16)	-	(16)
3	-	-	-	-	172	172
2 913	347	(268)	7 293	40 805	178	40 983

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2023

v mil. Kč	Základní kapitál	Nerozdělený zisk
Zůstatek k 1. lednu 2023	10 638	14 810
Úplný výsledek za účetní období celkem		
Zisk za účetní období	-	5 388
Ostatní úplný výsledek - který bude v následujících obdobích převeden do 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 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	-	5 388
Transakce účtované přímo do vlastního kapitálu		
Výplata dividend	-	(1 000)
Výplata výnosů z investičních certifikátů	-	-
Zřízení účelového fondu pro výplatu výnosů z investičních certifikátů	-	(772)
Přírůstek z přecenění	-	30
Efekt změn podílů a nových společností ve Skupině	-	107
Zůstatek k 31. prosinci 2023	10 638	18 564

Příloha uvedená na následujících stranách tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Kapitálové fondy	Účelový fond Perpetuita	Fond z přepočtu cizích měn a z přecenění	Ostatní kapitálové nástroje	Celkem	Nekontrolní podíly	Vlastní kapitál celkem
2 977	181	(1 631)	8 868	35 843	13	35 856
-	-	-	-	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	-	6 736	9	6 745
-	-	-	-	(1 000)	(7)	(1 007)
-	(632)	-	-	(632)	-	(632)
-	772	-	-	-	-	-
-	-	-	-	30	-	30
(67)	-	(70)	-	(29)	(6)	(35)
2 910	321	(353)	8 868	40 948	9	40 957

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2024

v mil. Kč	Bod přílohy	2024	2023
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI			
Zisk před zdaněním		8 024	7 037
Úpravy o:			
Odpisy a amortizace	25, 26	144	306
Ztráta z úvěrů a ostatních pohledávek	23, 35	254	42
Čistá změna opravných položek k finančním nástrojům	23	(182)	1 723
Čistá účetní hodnota prodaného dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	25, 26	-	216
Čistá změna reálné hodnoty investic do nemovitostí a dlouhodobého hmotného majetku	25	13	(32)
Změna stavu ostatních rezerv		83	81
Změna v přecenění investičních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		(203)	(357)
Ztráta z prodeje dceřiných společností	51	114	883
Ztráta z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků		-	1
Čisté nerealizované kurzové zisky / (ztráty)		(357)	940
(Zvýšení) / snížení provozních aktiv			
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	17	(21)	219
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty		(9 306)	1 917
Investiční nástroje oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		(2 119)	356
Investiční nástroje v naběhlé hodnotě – naběhlý úrok		(138)	-
Ostatní aktiva		(13 483)	(8 179)
Vyřazované skupiny držené k prodeji		442	-
Zvýšení / (snížení) provozních závazků			
Vklady a úvěry od bank		(1 251)	2 069
Vklady od klientů	31	9 893	53 815
Ostatní závazky		14 489	5 704
Zvýšení / (snížení) reálných hodnot derivátů			
Reálná hodnota derivátových nástrojů	18	675	575
Vliv daní			
Zaplacená daň z příjmů		(2 954)	(1 790)
Čistý peněžní tok z provozní činnosti		4 117	65 526

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2024

	Bod přílohy	2024	2023
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI			
Nákup a prodej dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		66	(199)
Příjmy z prodeje dlouhodobého nehmotného majetku		-	237
Prodej dceřiné společnosti (bez peněžních prostředků)	51	-	652
Investiční nástroje v naběhlé hodnotě – prodeje		-	230
Investiční nástroje v naběhlé hodnotě – nákupy		(24 484)	-
Investiční nástroje v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku - prodeje		3 994	46
Investiční nástroje v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku - nákupy		(2 772)	(5 922)
Čistý peněžní tok z investiční činnosti		(23 196)	(4 956)
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI			
Příjem z emitovaných investičních nástrojů	38	24	2 967
Splacení emitovaných investičních nástrojů	38	(12)	-
Výplata dividend	36	(4 302)	(1 007)
Výplata výnosů z ostatních kapitálových nástrojů	36	(644)	(632)
Splacení investičních certifikátů	36	(1 575)	-
Příjem z emise podřízeného dluhu	38	3 371	1 000
Splátky emise podřízeného dluhu	38	(22)	-
Splátky závazků z leasingu	38	(51)	(40)
Čistý peněžní tok z finanční činnosti		(3 211)	2 288
Zvýšení / (snížení) peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		(22 290)	62 858
Vliv změn měnových kurzů na zůstatky peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		150	175
Peníze a peněžní ekvivalenty na počátku období	16	140 771	77 738
Peníze a peněžní ekvivalenty na konci období	16	118 631	140 771
Peněžní tok z provozní činnosti zahrnuje:			
Přijaté úroky		17 373	16 014
Zaplacené úroky		(7 654)	(7 265)
Zaplacené úroky - závazky z leasingu		(3)	(2)
Přijaté dividendy		60	131

Příloha uvedená na následujících stranách tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Představenstvo schválilo tuto účetní závěrku dne 3. dubna 2025.

Za představenstvo podepsáni:

Ing. Michal Kubeš
člen představenstva

Ing. Jan Kotek
člen představenstva

PŘÍLOHA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2024

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 2024 v průměru 889 zaměstnanců (2023: 968). 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 Jakabovič (35,15 %), Rainbow Wisdom Investments Limited (9,90 %), Štěpán Ašer (4,95 %) a Igor Kováč (4,95 %).

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 2024 (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	1 093	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 NextGen otevřený podílový fond	ČR	-	24,95%	plná	Investiční činnost
J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, 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	-	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	0,10	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 5.

S účinností ke dni 1. prosince 2024 přešla vyčleněná část jmění společnosti J&T Leasingová společnost, a.s. na existující nástupnickou společnost Rentalit, s.r.o. Vyčleněná část jmění přešla se zpětným rozhodným dnem v souladu se zákonem o přeměnách ke dni 1. ledna 2024. Společnost Rentalit, s.r.o. byla pro J&T Leasingová společnost, a.s. dceřinou společností. Společnost byla konsolidovaná nepřímo skrz konsolidaci společnosti J&T Leasingová společnost, a.s. S ohledem na přístup ke konsolidaci a nevýznamnost dceřiné společnosti nebyla tato společnost vykazována v konsolidačním celku Skupiny k 31. prosinci 2023. Dne 30. prosince 2024 Skupina prodala společnost Rentalit s.r.o. jakožto dceřinou společnost J&T Leasingová společnost, a.s. Celkový dopad tohoto prodeje je vykázán jako součást „Ztráty z prodeje dceřiných společností“.

Dne 31. prosince 2024 Skupina navýšila podíl ve fondu J&T NextGen otevřený podílový fond přes dceřinou společnost J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s. na 24,95 %. Zároveň Skupina splnila kritéria kontroly nad tímto fondem a začala jej konsolidovat.

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

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. lednu 2024 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 2024.

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 vykázán 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 2024 a 2023 nebyla evidována žádná omezení výkonu vlastnických práv ve vztahu k dceřiným společnostem v EU.

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 účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií („IFRS“) pro účetní období od 1. ledna 2024 do 31. prosince 2024 („účetní období“).

(b) Východiska pro přípravu

Konsolidovaná účetní závěrka byla sestavena dle zásady účtování v pořizovacích cenách. Výjimku tvoří investice do nemovitostí, investiční nástroje oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, investiční nástroje oceňované 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 příslušnými národními účetními standardy. Konsolidovaná účetní závěrka vychází z účetních záznamů upravených tak, aby ve všech významných aspektech odpovídaly IFRS.

Závazný formát výkazu účetní závěrky není dle IFRS předepsán. Při stanovení formátu výkazů a popisu jednotlivých řádků ve výkazech vychází Skupina z povahy zůstatků a vlastního úsudku. S cílem co nejlépe popsat obsah řádků ve výkazech, Skupina přistoupila v roce 2024 ve vybraných případech k úpravě popisu vybraných řádků. Jako příklad také změny jsou změny ve výkazu o finanční situaci kdy Skupina použila pro rok 2024 pro řádky s cennými papíry popis investiční nástroje místo finanční aktiva, popis emitované dluhové cenné papíry Skupina nahradila popisem emitované investiční nástroje, ve výkazu zisku a ztrát upravila Skupina popis ztráta ze změny úvěrů a ostatních pohledávek na ztráta z úvěrů a ostatních pohledávek a pod.

Uvedené účetní metody byly konzistentně aplikovány pro všechna účetní období uvedená v této konsolidované 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 konsolidované účetní závěrce, jsou podrobněji popsány v bodě 4.

Konsolidovaná účetní závěrka Skupiny byla sestavena na základě předpokladu nepřetržitého trvání.

Následující standardy, úpravy standardů a interpretace jsou poprvé účinné pro účetní období začínající 1. lednem 2024 a byly použity při sestavení konsolidované účetní závěrky Skupiny

Novelizace IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky - Klasifikace závazků jako krátkodobých a dlouhodobých

Novela je závazná od řádného účetního období začínajícího 1. ledna 2024 aplikovaná retrospektivně.

Jejím cílem je vysvětlit principy IAS 1 týkající se klasifikace závazků buď jako krátkodobé, nebo jako dlouhodobé. V této souvislosti novela upřesňuje význam práva na odložení vypořádání a stanoví požadavek, že toto právo musí existovat na konci účetního období. Dále novela říká, že na klasifikaci závazku jako krátkodobý, resp. dlouhodobý nemá vliv záměr vedení ani opce protistrany, které by mohly vést k vypořádání převodem vlastních kapitálových nástrojů účetní jednotky. Pokud jde o kovenanty (smluvní podmínky), novela upřesňuje, že klasifikaci závazku ovlivní pouze ty, které musí účetní jednotka splnit nejpozději k rozvahovému dni. Dále novela rozšiřuje vysvětlující a popisné informace, které budou účetní jednotky povinny uvádět v příloze účetní závěrky o dlouhodobých závazcích vyplývajících z úvěrových smluv obsahujících kovenanty, jež musí být splněny do dvanácti měsíců po skončení účetního období.

Novelizace IFRS 16 Leasingové ručení při prodeji a zpětném leasingu

Novela je závazná od řádného účetního období začínajícího 1. ledna 2024.

Jejím cílem je zpřesnit požadavky na prodávajícího-nájemce při oceňování leasingového závazku vznikajícího při transakci prodeje a zpětného leasingu podle IFRS 16. Účtování leasingů nesouvisejících s transakcemi prodeje a zpětného leasingu novela nemění. Na základě této novely bude prodávající-nájemce stanovovat „leasingové platby“, resp. „revidované leasingové platby“ tak, že nebude vykazovat žád-

ný zisk ani ztrátu vztahující se k právu z užívání, které si ponechává. Nadále ale bude moci účtovat do výsledku hospodaření jakýkoli zisk nebo ztrátu související s částečným nebo úplným ukončením leasingu. Novela se uplatňuje retrospektivně na transakce prodeje a zpětného leasingu uzavřené po datu prvotní aplikace, tj. od počátku řádného účetního období, ve kterém účetní jednotka poprvé uplatnila IFRS 16.

IAS 7 Výkaz o peněžních tocích a IFRS 7 Finanční nástroje: Zveřejňování – Ujednání o financování dodavatelů

Novely jsou závazné od řádného účetního období začínajícího 1. ledna 2024.

Doplňují požadavky již obsažené v mezinárodních standardech IFRS tím, že vyžadují, aby účetní jednotka zveřejnila podmínky ujednání o financování dodavatelů. Nově budou účetní jednotky povinny uvádět v příloze účetní závěrky účetní hodnotu finančních závazků z financování dodavatelů na začátku a na konci účetního období, položky účetních výkazů, v rámci nichž jsou tyto závazky vykázány, a rovněž účetní hodnotu finančních závazků (a příslušné položky účetních výkazů), u nichž poskytovatelé financování již vypořádali související závazky z obchodních vztahů. Kromě toho budou muset zveřejňovat typ a dopad nepeněžních změn účetní hodnoty finančních závazků z ujednání o financování dodavatelů, kvůli nimž nejsou účetní hodnoty finančních závazků v jednotlivých obdobích srovnatelné. Dále novely vyžadují, aby účetní jednotka na začátku a na konci účetního období zveřejnila rozpětí termínů splatnosti finančních závazků vůči poskytovatelům financování a srovnatelných závazků z obchodních vztahů, které nejsou součástí těchto ujednání.

Tyto úpravy, platné poprvé pro rok začínající 1. ledna 2024, neměly významný dopad na konsolidovanou účetní závěrku Skupiny.

Vydané nové nebo novelizované standardy, které zatím nejsou závazné, ale již byly schváleny Evropskou unií a které Skupina neuplatnila před termínem jejich závazné platnosti

IAS 21 Dopady změn směnných kurzů: Nedostatečná směnitelnost

Novela je závazná od řádného účetního období začínajícího 1. ledna 2025, účetní jednotky ji ale mohou uplatnit již před tímto datem.

Vysvětluje, jak má účetní jednotka posoudit směnitelnost měny a jak má stanovit spotový směnný kurz v případech, kdy měna není směnitelná. Měna se považuje za směnitelnou, pokud je účetní jednotka schopná za ni získat jinou měnu v termínu odpovídajícím běžnému administrativnímu prodloužení, a to prostřednictvím tržního nebo směnného mechanismu, v jehož rámci směnná transakce vytvoří vymahatelná práva a povinnosti. Není-li měna směnitelná, musí účetní jednotka odhadnout spotový směnný kurz k datu ocenění. Cílem je stanovit kurz, za který by se k datu ocenění uskutečnila řádná směnná transakce mezi účastníky trhu za stávajících ekonomických podmínek. V souladu s novelou může účetní jednotka bez úpravy použít objektivně zjištěný směnný kurz nebo může jinou techniku odhadu.

Skupina předpokládá, že novela nebude mít významný dopad na konsolidovanou účetní závěrku Skupiny.

Nové nebo novelizované standardy, které zatím nejsou závazné a ještě nebyly schváleny Evropskou unií

IFRS 9 Finanční nástroje a IFRS 7 Finanční nástroje: Zveřejňování - Klasifikace a oceňování finančních nástrojů

Novely jsou závazné od řádného účetního období začínajícího 1. ledna 2026 nebo později, přičemž dřívější použití je povoleno.

Novely klarifikují, že finanční závazek je odúčtován k "datu vypořádání", kdy je závazek splněn, zrušen, vyprší nebo jinak splňuje podmínky pro odúčtování. Je zavedena možnost účetní metody odúčtovat závazky vypořádané prostřednictvím elektronických platebních systémů před datem vypořádání, a to za určitých podmínek. Novely také poskytují pokyny pro hodnocení charakteristik smluvních peněžních toků finančních aktiv, které obsahují environmentální, sociální či správní (ESG) prvky nebo jiné podobné podmíněné prvky. Kromě toho novely objasňují zacházení s bezregresními aktivy a smluvně vázanými nástroji a vyžadují dodatečné zveřejnění podle IFRS 7 pro finanční aktiva a závazky s odkazy na podmíněné události (včetně odkazů na ESG) a kapitálové nástroje oceňované reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku.

IFRS 18 Prezentace a zveřejnění v účetní závěrce

Novela je závazná od řádného účetního období začínajícího 1. ledna 2027 nebo později, s povolením dřívějšího použití.

IFRS 18 zavádí nové požadavky na vykazování ve výkazu zisků a ztrát. Vyžaduje, aby účetní jednotka klasifikovala všechny výnosy a náklady ve svém výkazu zisků a ztrát do jedné z pěti kategorií: provozní; investiční; z financování; daň z příjmu; a ukončované činnosti. Tyto kategorie jsou doplněny požadavky na prezentaci mezisoučtů a součtů pro kategorie "provozní zisk nebo ztráta", "zisk nebo ztráta před financováním a daní z příjmu" a "zisk nebo ztráta". Standard také vyžaduje zveřejňování měřítek výkonnosti definovaných vedením a zahrnuje nové požadavky na agregaci a rozčlenění finančních informací na základě identifikovaných "rolí" v účetní závěrce a příloze k účetní závěrce. Nad rámec tohoto standardu dojde k souvisejícím úpravám dalších účetních standardů.

IFRS 19 Dceřiné podniky bez veřejné odpovědnosti: Zveřejňování.

Novela je závazná od řádného účetního období začínajícího 1. lednem 2027 nebo později, přičemž dřívější použití je povoleno.

IFRS 19 umožňuje dceřiným společnostem bez veřejné odpovědnosti používat snížené požadavky na zveřejňování informací, pokud jejich mateřská společnost (ultimátní či přímá nebo nepřímá) sestavuje veřejně dostupnou konsolidovanou účetní závěrku v souladu s účetními standardy IFRS. Tyto dceřiné společnosti musí i nadále uplatňovat požadavky na prvotní zachycení, oceňování a vykazování v jiných účetních standardech IFRS. Není-li stanoveno jinak, tyto účetní jednotky, které se rozhodnou implementovat standard IFRS 19, nebudou muset uplatňovat požadavky na zveřejnění v jiných účetních standardech IFRS.

IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 28 Investice do přidružených a společných podniků: Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem

V prosinci 2015 IASB odložila termín závazné platnosti novel na neurčito, jeho stanovení bude záviset na výsledku výzkumného projektu věnovaného metodě ekvivalence.

Novely řeší existující rozpor mezi požadavky IFRS 10 a IAS 28 týkajícími se účtování ztráty kontroly nad dceřinou společností v případě jejího prodeje nebo vkladu do přidruženého či společného podniku. Hlavním důsledkem novel je, že pokud aktiva, která jsou předmětem transakce, představují podnik (bez ohledu na to, zda je součástí dceřiné společnosti, či nikoli), bude se související zisk nebo ztráta vykazovat v plné výši. Naproti tomu, pokud jsou předmětem transakce aktiva, která nepředstavují podnik (i když jsou součástí dceřiné společnosti), účetní jednotka zaúčtuje pouze částečný zisk nebo ztrátu.

Skupina předpokládá, že tyto nové standardy nebudou mít významný dopad na konsolidovanou účetní závěrku Skupiny.

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 situaci. 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 konsolidovanou účetní závěrku Skupiny.

(c) Měna

Konsolidovaná účetní závěrka je vykazována v národní měně České republiky, českých korunách („Kč“), zaokrouhlených na milióny. Česká koruna je funkční měnou Banky a měnou vykazování Skupiny.

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 jsou aplikované napříč celou Skupinou.

(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 pravidelně posuzuje, zda trvá její ovládání subjektu, pokud dojde ke změně jednoho nebo dvou prvků ovládání. Skupina také působí jako správce fondů pro řadu investičních fondů. Posouzení, zda Skupina ovládá investiční fond, se zaměřuje na vyhodnocení celkových ekonomických zájmů Skupiny ve fondu a práva investorů odvolat správce fondu. Finanční výkazy dceřiných společností včetně ovládaných fondů jsou zahrnovány do konsolidovaných finančních výkazů od data vzniku kontroly do data jejího zániku.

(ii) Eliminace transakcí v rámci konsolidace

Vnitropodnikové zůstatky, transakce a z nich vyplývající nerealizované zisky (ztráty) jsou vyloučeny během sestavování konsolidované účetní závěrky.

(iii) 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 zisk či ztráta vzniklá 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.

(iv) 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 závazků

Finanční aktiva

Klasifikace finančních aktiv Skupiny je založena na:

- principech obchodního modelu, na základě kterého jsou finanční aktiva řízena a
- charakteru smluvních peněžních toků, které plynou z finančního aktiva ("SPPI testu; z anglického solely payments of principal and interest on the principal outstanding").

Obchodní modely Skupiny posuzují, zda peněžní toky plynou z držby finančních aktiv, prodeje finančních aktiv nebo obojího. Jednotlivé obchodní modely Skupiny jsou:

- „Držet a inkasovat“ – finanční aktiva oceňovaná v naběhlé hodnotě (AC; z anglického amortised cost);
- „Držet, inkasovat a prodat“ – finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (FVOCI; z anglického fair value through other comprehensive income);
- „Obchodovat“ – finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL; z anglického fair value through profit or loss);
- „Reálná hodnota neobchodovaných aktiv“ – finanční aktiva oceňovaná povinně v reálné hodnotě do zisku a ztráty (FVTPL; z anglického fair value through profit or loss);
- „Reálná hodnota určená dobrovolně“ – finanční aktiva oceňovaná v reálné hodnotě do zisku a ztráty (FVTPL; z anglického fair value through profit or loss).

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

Finanční aktiva mohou být oceňována v naběhlé hodnotě, pokud splňují kritéria stanovená tzv. SPPI testem. Test je splněn, pokud smluvní podmínky finančního aktiva vedou k peněžním tokům v podobě splátek jistiny a úroku z nesplacené jistiny.

V naběhlé hodnotě jsou oceňována finanční aktiva Skupiny, která drží dle strategie „Držet a inkasovat“ a zároveň splňuje kritéria dle SPPI testu. Příklady takových finančních aktiv jsou úvěry, investiční nástroje v naběhlé hodnotě či pohledávky z obchodního styku.

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

Aby mohlo být aktivum klasifikováno ve FVOCI, pak se jedná o aktivum:

- dluhový nástroj držený dle strategie „Držet, inkasovat a prodat“, jehož cílem je inkasování smluvních peněžních toků z jeho držby, ale také i z jeho případného prodeje a zároveň splňuje kritéria stanovené SPPI testem,
- kapitálový nástroj, který sice nesplňuje kritéria stanovené SPPI testem, ale není držen za účelem obchodování a Skupina si zvolí daný nástroj oceňovat v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku.

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty

Finanční aktiva, která Skupina drží dle strategie „Obchodovat“ jsou aktivně obchodována na finančních trzích a Skupina je oceňuje reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty. Taková typická finanční aktiva jsou investiční nástroje k obchodování a deriváty.

Reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty jsou oceňovány také kapitálové nástroje, které nejsou drženy k obchodování a nebyla zvolena možnost ocenění reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, a také 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, nesplnila SPPI test a není možné je ocenit naběhlou hodnotou nebo reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku. Všechna tato aktiva řadíme do modelu „Reálná hodnota neobchodovaných aktiv“.

Mimo to si Skupina může při prvotním vykazání neodvolatelně zvolit, že bude finanční aktivum oceňováno v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, aby došlo k eliminaci nebo k významnému snížení nekonzistence v oceňování nebo vykazování (někdy také označováno jako „účetní nesoulad“), která by jinak vznikla při oceňování aktiv nebo závazků nebo při vykazování zisků a ztrát na rozdílném základě. Jde o strategii obchodního modelu „Reálná hodnota určená dobrovolně“.

Finanční závazky

Finanční závazky jsou klasifikovány a oceňovány v naběhlé hodnotě s výjimkou následujících případů:

- finanční závazky držené k obchodování včetně derivátů – oceňovány reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty;
- finanční závazky neodvolatelně zařazené do kategorie ocenění reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty.

Prvotní zaúčtování

Prvotní zaúčtování finančních aktiv/závazků v naběhlé hodnotě Skupina uskuteční ke dni vypořádání obchodu v reálné hodnotě. Reálná hodnota je upravena o transakční náklady přímo spojené s pořízením nebo vydáním finančního aktiva/závazku. Pohledávky z obchodních vztahů bez významné finanční složky jsou zaúčtovány v transakční ceně.

O finančních aktivech oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty 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) plynoucích ze změn reálných hodnot těchto aktiv do zisků a ztrát. Transakční náklady týkající se pořízení finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty se účtují přímo do zisků a ztrát.

O finančních aktivech v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření Skupina účtuje ke dni, kdy se zaváže ke koupi těchto aktiv. Od tohoto dne se účtuje o všech nákladech a výnosech plynoucích ze změn reálných hodnot těchto aktiv do vlastního kapitálu jako o oceňovacích rozdílech z přecenění aktiv a závazků, vyjma kurzového přecenění dluhových finančních nástrojů vykazovaného do zisku nebo ztráty. Reálná hodnota při pořízení je upravená o transakční náklady týkající se pořízení těchto finančních aktiv.

Následné přecenění

Finanční aktiva oceňovaná v naběhlé hodnotě se po prvotním zaúčtování oceňují naběhlou hodnotou po odečtení očekávané úvěrové ztráty (ECL; z anglického expected credit loss).

Všechna finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a všechna finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku hospodaření se po prvotním zaúčtování oceňují reálnou hodnotou podle bodu 4.

Zisky a ztráty z následného přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty jsou účtovány do zisku a ztráty jako součást Čistého zisku z obchodování a investic. Zisky a ztráty z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku (vyjma kurzových rozdílů z dluhových nástrojů, které jsou účtovány do zisku a ztráty) jsou účtovány přímo do ostatního úplného výsledku ve vlastním kapitálu jako oceňovací rozdíly z přecenění aktiv a závazků.

Odúčtování

Finanční aktivum se odúčtuje v případě, že Skupině vyprší smluvní práva na peněžní toky z finančních aktiv, nebo Skupina převede práva na přijetí smluvních peněžních toků v transakci, při které jsou převedena všechna rizika a výhody plynoucí z vlastnictví finančního aktiva a nezachovává si kontrolu nad finančním aktivem. Při odúčtování finančního aktiva v naběhlé hodnotě se rozdíl mezi účetní hodnotou aktiva a součtem přijaté protihodnoty zaúčtuje do zisku nebo ztráty. Pro dluhové nástroje oceňované reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku se do zisku nebo ztráty proúčtují kumulované zisky nebo ztráty dříve vykázané v ostatním úplném výsledku hospodaření. V případě kapitálových nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku nedochází při odúčtování těchto aktiv k reklasifikaci kumulovaných zisků a ztrát dříve vykázaných v ostatním úplném výsledku do zisků a ztrát.

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku a finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty jsou v případě jejich prodeje odúčtována ke dni, kdy se Skupina zaváže k prodeji těchto aktiv.

Investiční nástroje v naběhlé hodnotě, poskytnuté úvěry a pohledávky jsou odúčtovány ke dni, kdy je Skupina prodá.

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.

Reklasifikace

Pokud se strategie, se kterou Skupina drží finanční aktiva změní, je finanční aktivum, kterého se tato změna týká, 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.

Snížení hodnoty

Skupina aplikuje model "očekávaná úvěrová ztráta" (ECL; z anglického expected credit loss). Model znehodnocení 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 přezarování do dalších stupňů je realizováno na základě míry zvýšení úvěrového rizika resp. pravděpodobnosti selhání aktiva od momentu prvotního zachycení ke dni sestavení konsolidované účetní závěrky.

Stupeň 1

- při prvotním zaúčtování finančního aktiva – tvorba 12měsíční očekávané úvěrové ztráty;
- 12měsíční 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 konsolidované účetní závěrky oproti smluvním peněžním tokům finančního aktiva;
- úrokové výnosy jsou počítány z hrubé účetní hodnoty aktiva.

Stupeň 2

- pokud se úvěrové riziko od prvotního vykazání finančního aktiva významně zvýší, 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 trvalému 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 vypočteny výhradně dle klasifikace s nízkým rizikem selhání v posledním účetním období, ale na základě vyhodnocení ke dni sestavení konsolidované účetní závěrky. V tomto případě Skupina posuzuje, zda došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika.

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 ve smluvních podmínkách aktiva se při prvotním zaúčtování nezaznamenávají žádné ztráty a nerozlišuje se mezi 12měsíčním ECL a celoživotním ECL. Počáteční celoživotní ECL se zohlední v efektivní úrokové míře, která odráží úvěrové riziko protistrany, a která se následně používá k zaúčtování úrokových výnosů. Následné změny v ECL se účtují proti ztrátě/zisku ze snížení hodnoty. Tato aktiva jsou kategorizována odděleně jako POCI. Ve stupni POCI se vykazují 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:

- 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 maticí, která definuje významné pohyby v úvěrovém riziku a následné změny ratingu, 13. stupeň je označován jako selhání. 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 používá, Skupina nejvýše trojnásobek navýšení PD pro určení přechodu do Stupně 2 tak, aby bylo zaručeno, že hraniční hodnota PD pro postup do Stupně 2 nebude 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 mezní hodnoty 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:

- pohledávka nebo její podstatná část je více než 30 dní po splatnosti;
- povaha projektu se změnila s negativním dopadem na schopnost dlužníka generovat peněžní toky;
- dlužník nesplňuje nefinanční smluvní závazky déle než 6 měsíců;
- 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 nesplácení.

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, 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 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 (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 „v selhání“ 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 vykázání finančního aktiva.

Výčíslení 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 Skupina očekává obdržet včetně peněžních toků z realizace zajištění. Pro výpočet Skupina používá metodiku diskontovaných očekávaných peněžních toků.

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 zohledňuje výpočet současné hodnoty očekávaných budoucích peněžních toků 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, kontokorenty a jednotlivé nevýznamné 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 (z anglického point-in-time) a TTC (z anglického through-the-cycle) 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 Mertonově jednofaktorovém modelu. Makroekonomický vliv v modelu zastupuje Z komponenta. Pro nalezení funkčního vztahu mezi makroekonomickými veličinami a Z komponentou je využívána maximalizace pravděpodobnosti.

PD se přiřazuje dle následujících pravidel:

- pokud je expozice zařazena ve Stupni 1, je přiřazeno maximálně jednorokový;
- 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 jednorokových PD za uplynulý rok, který vychází z TTC PD upravených o makroekonomický vývoj;
- výpočet kumulativních víceročních PD, v rámci kterého se aplikuje násobení jednorokových přechodových matic, upravených dle makroekonomických předpovědí pro příslušný rok.

Pravděpodobnost selhání pro výchozí ratingový stupeň se na zvoleném horizontu vypočítá pomocí anualizovaných 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 nepřiznává;
- 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.

Jednotlivá oddělení řízení rizik Skupiny jsou odpovědná za výpočet a aktualizaci příslušných PD. Subjekty ve Skupině primárně stanovují rating nederivátových finančních aktiv s pevnými nebo určitelnými platbami, které nejsou kótovány na aktivním trhu. Dále subjekty stanovují rating svých závazků, finančních záruk a nečerpaných limitů. Pro přiřazení interních PD příslušným expozicím se používají skóry 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)

Stanovení výšky EAD představuje úroveň expozice klienta v okamžiku selhání, která se následně násobí PD a LGD pro výpočet hodnoty ECL. EAD 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 představuje EAD schválený nevyčerpaný závazek upravený konverzním faktorem. Pokud není k dispozici dostatek údajů pro sestavení statistického modelu pro sestavení peněžních toků, využívá Skupina 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 přiděluje protistranám relevantní interní hodnocení úvěrového rizika dle jejich úvěrové spolehlivosti.

Vykazování ECL ve finančních výkazech:

- ve výkazu o finanční situaci:
 - › 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 neodečítá od účetní hodnoty finančního aktiva, protože účetní hodnota je již přeceněna na reálnou hodnotu. Opravná položka je však vykazována jako snížení rezervy z přecenění v OCI;
 - › pro přísliby a záruky jako rezervy;
- ve výkazu zisku a ztrát jsou očekávané úvěrové ztráty prezentovány jako čistá změna opravných položek k finančním nástrojům.

Citlivostní analýza

Na citlivost očekávaných úvěrových ztrát (ECL) má vliv stanovení pravděpodobnosti selhání (PD) a ztráta ze znehodnocení (LGD). Proto Skupina sestavuje optimistický a pesimistický scénář, který reflektuje výši očekávaných ztrát při změně ztráty ze znehodnocení o 10 %. Pravděpodobnost selhání je ovlivňována změnou HDP jako klíčového indikátoru budoucího vývoje (FLI, z anglického forward-looking indicator). Proto Skupina 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 Skupinou a protistranou (změna nejen z důvodu finančních potíží), a tato změna smluvních podmínek je klasifikována jako významná, původní aktivum se odúčtuje a zaúčtuje se nové v reálné hodnotě včetně transakčních nákladů spojených se zaúčtováním aktiva. Hrubá hodnota peněžních toků je diskontovaná 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 za nových podmínek při použití původní efektivní úrokové míry a původní účetní hodnotou aktiva 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, 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 diskontovaná pomocí původní efektivní úrokové míry používané také pro výpočet úrokových výnosů. Související náklady a poplatky upravující účetní hodnotu upraveného finančního aktiva se umocňují 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 ponižuje 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, proto jsou v evidenci Skupiny na podrozvaze.

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.

Emitované investiční nástroje

Emitované investiční nástroje zahrnují převážně dluhopisy započítávané do minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky (MREL), jsou oceňovány v naběhlé hodnotě.

Podřízený dluh

Podřízený dluh má podobu podřízených termínovaných vkladů a podřízených vydaných dluhopisů, oceňovaných v naběhlé hodnotě. Podřízený dluh v případě úpadku Skupiny bude uspokojen až po uspokojení všech ostatních, nepodřízených dluhů.

Deriváty

Deriváty zahrnující měnové forwardy, křížové měnové swapy, úrokové swapy a opce, se zachycují ve výkazu o finanční situaci v reálné hodnotě.

Změny reálné hodnoty derivátů jsou vykazovány v řádku Čistý zisk z obchodování a investic.

(c) Smlouvy o zpětném odkupu a zpětném prodeji

Cenné papíry prodané se závazkem k jejich zpětnému nákupu za předem stanovenou cenu (repo operace) jsou nadále zahrnuty ve výkazu o finanční situaci a částka získaná převodem cenných papírů v rámci repo operace je účtována do závazků. U těchto cenných papírů nedochází ke změně způsobu oceňování a klasifikace v důsledku repo operace. Zůstávají nadále ve stejné kategorii oceňování. Cenné papíry nakoupené se závazkem k jejich zpětnému prodeji (reverzní repo operace) nejsou ve výkazu o finanční situaci zachyceny, přičemž se zaplacená částka zaúčtuje jako peněžní ekvivalent. 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 nabyté dceřiné nebo přidružené společnosti k datu akvizice včetně nekontrolních podílů. V případě akvizice dceřiné společnosti se goodwill vykazuje samostatně jako součást nehmotných aktiv. 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 každoročně provádí testování na snížení hodnoty u ostatního nehmotného majetku s neurčitou dobou životnosti a také u peněžitotvorných jednotek, kde byl zjištěn důvod k tomuto testování. K datu akvizice je získaný goodwill přiřazen ke každé peněžitotvorné jednotce, u níž se předpokládá, že bude mít prospěch ze synergií podnikové kombinace. Snížení hodnoty se určuje odhadem zpětně získatelné částky peněžitotvorné 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 peněžitotvorných 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 peněžitotvorné jednotky.

Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek je účtován v pořizovacích cenách snížených o oprávky a případné ztráty ze snížení hodnoty. Amortizace je prováděna 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 oprávky 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.

Dlouhodobý majetek Skupiny je pravidelně ke dni účetní závěrky testován na znehodnocení. Znehodnocení majetku je vykázáno ve výkazu zisku a ztrát v ostatních provozních nákladech.

(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 vykazovány ve výkazu zisků a ztrát rovnoměrně po dobu nájmu, konkrétně jako součást položky ostatních provozních nákladů.

Skupina jako nájemce

Skupina aplikuje IFRS 16 na všechny leasingy. Smlouva má charakter leasingu nebo jej obsahuje tehdy, pokud převádí právo kontrolovat užitií identifikovaného aktiva po určitou dobu trvání výměnou za protihodnotu. Skupina posoudí, zda smlouva obsahuje leasing pro každou potenciální samostatnou leasingovou komponentu a přehodnotí charakter smlouvy pouze pokud dojde k změně smluvních podmínek.

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 a leasingy, jejichž podkladové aktivum má nízkou hodnotu (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 leasingu ocení Skupina aktivum z práva k užívání pořizovací cenou, která zahrnuje prvotní ocenění závazku z leasingu, veškeré vedlejší pořizovací přímo vynaložené nebo odhadované náklady na uvedení podkladového aktiva do stavu vyžadovaného podmínkami leasingu, leasingové platby provedené v den zahájení nebo před tímto dnem a leasingové pobídky.

Po dni zahájení ocení Skupina aktivum modelem oceňování pořizovacími náklady sníženými o kumulované odpisy a kumulované ztráty ze znehodnocení, upravenými o přecenění závazku z leasingu.

Ke dni zahájení ocení 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 zaúčtuje úrok ze závazku z leasingu, sníží účetní hodnotu závazku, aby odrážela splátku leasingové platby a přecení účetní hodnotu, aby odrážela jakékoliv přehodnocení nebo modifikace leasingu.

Ve výkazu o finanční situaci jsou aktiva z práva k užívání vykázána v části „Dlouhodobý hmotný majetek“, závazky z leasingu v části „Ostatní závazky a rezervy“. Ve výkazu zisku 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 jsou nejprve oceňovány pořizovací cenou a následně reálnou hodnotou, přičemž jakákoliv změna je účtována do ostatních provozních výnosů nebo nákladů. Reálné hodnoty investic do nemovitostí jsou určeny nezávislým znalcem na základě modelů DCF, přičemž vstupní informace pocházejí z projekcí výnosů z nájmu, nebo na základě kombinace DCF modelu.

(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 výkaze zisků a ztrát v období, kdy vzniknou, v řádku „Čistý zisk z obchodování a investic“. Kurzové rozdíly vzniklé z přecenění účetních výkazů zahraničních operací jsou zachyceny v ostatním úplném výsledku jako součást fondu z přepočtu cizích měn a přecenění.

(i) Účtování nákladů a výnosů

Úrokové náklady a výnosy se účtují do zisků a ztrát 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 finančních aktiv k obchodování, leasingových pohledávek a dluhopisů určených jako FVTPL jsou vykázány jako ostatní úrokové výnosy.

Záporné úrokové výnosy z finančních aktiv se vykazují jako úrokové náklady, kladné výnosy z finančních závazků jako úrokové výnosy.

Poplatky a provize Skupina účtuje v souladu s IFRS 15, jehož hlavním principem je vykázání výnosu v momentu převodu přislíbeného plnění v částce, která odráží protihodnotu, na niž Skupina má nárok výměnou za toto plnění. Pro určení, kdy a v jaké výšce se mají výnosy účtovat, používá Skupina 5ti krokový model vykazování výnosů s v souladu s IFRS 15.

Poplatky a provize se dělí na základě povahy poplatku a druhu poskytované služby:

- poplatky a provize za poskytnuté služby, které jsou vykázány v okamžiku poskytnutí služby. Jsou vykazovány průběžně v položce „Čisté výnosy z poplatků a provizí“;
 - › poplatky za vedení účtů, poplatky za správu aktiv, poplatky za úschovu apod.
- poplatky a provize za provedení transakce, které jsou vykázány při poskytnutí transakce a jsou rovněž vykazovány jednorázově v položce „Čisté výnosy z poplatků a provizí“
 - › platební poplatky, poplatky za upsání emisí dluhopisů, poplatky z finančních nástrojů (zprostředkování), clearingové poplatky apod.

(j) Daň z příjmů

Daň z příjmů se vypočte v souladu s příslušnými právními předpisy na základě zisku vykázaného ve výkazu zisků a ztrát dle příslušných 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 (nebo schválené) daňové sazby ke dni sestavení konsolidované účetní závěrky.

(k) 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.

(l) Rezervy

Rezerva se ve výkazu o finanční situaci vykazuje tehdy, má-li Skupina právní nebo věcný závazek, který vznikl následkem minulé události, je-li pravděpodobné, že splnění závazku si vyžádá odtok ekonomických hodnot a výši je možné spolehlivě odhadnout. 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. Změnu rezerv vykazuje Skupina ve výkazu zisků a ztrát dle povahy položky finančního nástroje, kterého se tvorba nebo rozpuštění týká (tj. v osobních nákladech, ostatních provozních nákladech, nebo jako ztráta z úvěrů a ostatních pohledávek, čistá změna opravných položek k finančním nástrojům).

(m) Vzájemný zápočet finančních aktiv a závazků

Finanční aktiva a závazky jsou vzájemně započteny a vykázány ve výkazu o finanční situaci 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.

(n) 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;
- ostatní.

(o) Podnikové kombinace a alokace kupní ceny

Identifikovatelná aktiva, závazky a podmíněné závazky nabývané společnosti se vykazují v jejich reálných hodnotách k datu akvizice. Alokace celkové kupní ceny mezi čistá nabytá aktiva se pro účely vykazování konsolidované účetní závěrky provádí za podpory odborných poradců. Oceňovací analýza vychází z historických a očekávaných 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.

(p) 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.

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek, když je klasifikován jako držený k prodeji, se neodpisuje.

(q) 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 zisků a ztrát v položce „Čistý zisk z obchodování a investic“;
- u kapitálových nástrojů oceněných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření jsou dividendy vykázány ve výkazu zisků a ztrát v položce „Čistý zisk z obchodování a investic“, s výjimkou případů, kdy tyto dividendy jednoznačně představují zpětné získání části pořizovacích nákladů této investice.

(r) 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.

(s) 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 certifikátů Skupina 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.

Skupina může Certifikáty splatit po schválení ČNB. Držitel Certifikátu nemůže nikdy požádat o splacení, kromě případu likvidace Skupiny jakožto emitenta.

Skupina 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 Skupiny. V případě nedostatku disponibilních zdrojů, bude výnos poměrně krácen. Výplata výnosů se může realizovat:

- z čistého zisku Skupiny,
- 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 Skupina 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. Toto zahrnutí podléhá schválení ČNB.

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.

Uvedené zásady doplňují komentář k řízení finančních rizik napříč celou Skupinou.

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, poskytnuté záruky a přísliby. Informace o výpočtu a základních zvažovaných principech jsou uvedeny v bodě 3(b).

Změny v PD, LGD, FLI, SICR

Skupina v roce 2024 provedla standardní aktualizace v oblasti PD, LGD, FLI (FLI, indikátory budoucího vývoje z anglického forward-looking indicators) a SICR. Jedná se především o zahrnutí aktuálnějších dat do modelů. Ke konci roku 2024 byla provedena pravidelná roční aktualizace modelu PD a aktualizace LGD pro dluhopisy FVOCI na základě veřejně dostupných dat od agentury Moody's za rok 2023 (Annual default study).

FLI model

Pro odvození PIT (z anglického point in time) a TTC (z anglického through the cycle) matic využívá Skupina migrační matice uvedené ve veřejně dostupných materiálech společnosti Moody's (pokrývající období od 1983 – 2023), a to zejména z důvodu nedostatečné granularity portfolia a časové délky vlastních napozorovaných dat. Skupina 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 pravděpodobnosti.

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 (MMF) 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 %.

Crisis PD: Pro expozice nacházející se v odvětví zasaženém krizí (vybrané NACE sektory) jsou generována samostatná PD.

Mild Crisis PD: Pro expozice nacházející se v odvětví zasaženém mírnější krizí (vybrané NACE sektory) jsou generována samostatná PD.

Největší podíl expozic na úvěrovém portfoliu k 31. prosinci 2024 má Banka na ČR (51 %) a Slovensko (16 %). Podíly v ostatních státech jsou nevýznamné.

Použitý reálný růst HDP (v %):

Země	Rok	Národní banka	Předpověď Národní banky	Předpověď modelu			
				5% kvantil	12,5% kvantil	25% kvantil	50% kvantil
CZE	2024	ČNB	1,02	(0,16)	0,29	0,73	1,34
CZE	2025	ČNB	2,44	(1,92)	(0,89)	0,14	1,63
CZE	2026	ČNB	2,44	(2,7)	(1,55)	(0,42)	1,17
CZE	2027	ČNB		(3,51)	(2,01)	(0,52)	1,58
CZE	2028	ČNB		(3,43)	(1,92)	(0,5)	1,53
CZE	2029	ČNB		(3,46)	(2,06)	(0,62)	1,48
SVK	2024	NBS	2,8	(0,04)	0,84	1,71	2,9
SVK	2025	NBS	3,2	(1,43)	(0,44)	0,54	1,88
SVK	2026	NBS	2,1	(2,18)	(1,23)	(0,29)	1,01
SVK	2027	NBS		(2,9)	(1,46)	0,09	2,23
SVK	2028	NBS		(2,9)	(1,38)	0,11	2,21
SVK	2029	NBS		(3)	(1,38)	0,11	2,23

Zdroje dat:

Země	Národní banka	Zdroj dat
CZE	Česká národní banka (ČNB)	Monetary Policy Report
SVK	Národná banka Slovenska (NBS)	Economic and Monetary Developments

K aktualizaci křivek PD dochází průběžně, a to minimálně v situaci, kdy dojde ke změně projekce HDP (národních bank) o více než 1 p.b.

ECL model (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 do 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 inflace, úrokových sazeb, energetických krizí, problémy v dodavatelsko-odběratelských řetězcích apod). 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 obezřetné overlay ve formě vytvoření opravné položky v hodnotě 50 % posuzované expozice.

Nastavení popsané výše zůstává v platnosti i nadále a k původním třem sadám PD (Standard, Crisis, Rusko/Ukrajina) byla doplněna sada čtvrtá – Mild Crisis. Nová sada je využita pro sektory, kde došlo k určitému zlepšení rizikových faktorů, respektive je očekáváno zlepšení, takže Skupina již nepovažuje za nutné držet tyto sektory mezi krizovými. Dále je tato sada využita pro sektory, kde byly dosud aplikovány standardní PD, ale došlo ke zhoršení rizikových faktorů, případně je zhoršení očekáváno.

Tyto nové Mild Crisis PD odpovídají 1 % kvantilu pro první dva roky, následně pak Z-komponentě rovné -2 (odpovídá cca kvantilu 2 %) pro ostatní tři roky a 1,5násobku na systematické riziko.

Kromě nové sady PD dochází ke změně metodiky pro zařazení sektorů do rizikových kategorií. Namísto odborného posouzení a následného rozdělení na sektory standardní a krizové bude rozdělení probíhat na základě váženého průměru časových řad (historických defaultů) od společnosti Moody's a hodnocení skupiny expertů. Finální rozdělení sektorů na Standardní, Mild Crisis a Crisis je určeno na základě:

- čtyř datových řad s přidělenými váhami:
 - › Moody's default rate: 2023 (za poslední rok),
 - › Moody's default rate: 10letý průměr,
 - › Moody's default rate: 20letý průměr,
 - › skupina expertů,
- určení intervalů frekvence výskytů defaultů v ekonomických sektorech na časové řadě společnosti Moody's,
- přidělení hodnot 1 - 3 (určení rizikovosti) pro objemy defaultů v časových řadách společnosti Moody's pro jednotlivé ekonomické sektory na základě určených intervalů,
- váženého průměru z datových řad pro určení rizikovosti jednotlivých sektorů.

Sektory jsou tedy na základě tohoto přístupu rozděleny do tří kategorií podle rizikovosti a pro každou kategorii je použita příslušná sada PD.

Rekalibrace bude probíhat minimálně jednou ročně na základě aktuálních dat společnosti Moody's a aktualizace expertního posouzení sektorů. V případě změn na trhu může představenstvo Banky a ředitel divize řízení kreditních rizik vyzvat k aktualizaci expertního posouzení sektorů.

Spolu s novou sadou PD – Mild Crisis a novým přístupem k rozdělení sektorů do kategorií podle rizikovosti bude aplikována i změna použití minimálního LGD. Doposud bylo při výpočtu ECL aplikováno minimálně LGD pro třetí LGD scénář, nově bude aplikováno finální LGD. To znamená, že pokud výsledné LGD vypočtené ze tří LGD scénářů nebude dosahovat výše minimálního LGD, bude aplikována výše minimálního LGD.

Dopad uvedených manažerských úprav je následující:

31. 12. 2024	Úvěry	Dluhové cenné papíry ve FVOCI a AC
Výše opravných položek a rezerv bez použití manažerských úprav	2 736	56
Dopad manažerských úprav	817	49
Výsledná výše opravných položek a rezerv po aplikaci manažerských úprav	3 553	105

31. 12. 2023	Úvěry	Dluhové cenné papíry ve FVOCI a AC
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

Stanovení rezerv

Částky vykázané jako rezervy vycházejí z úsudku vedení, v některých případech podpořenými správami právního oddělení Skupiny nebo zprávami od nezávislých expertů, externích právníků. Výše rezerv představuje nejlepší odhad výdajů potřebných k vyrovnání závazku s nejistým načasováním nebo v nejisté výši. Účetní hodnota rezerv představuje současnou hodnotu očekávaných peněžních toků potřebných na úhradu odhadovaného závazku. Diskontování na současnou hodnotu Skupina provádí použitím diskontního faktoru vycházejícího z tržních úrokových sazeb, zohledňujíc měnu, v které se rezerva tvoří a také očekávanou dobu trvání závazku.

Stanovení reálné hodnoty

Reálná hodnota finančního aktiva je stanovena na základě tržní ceny kótované na aktivním trhu ke dni konsolidované 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.

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 Úrovní 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 Úrovní 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 Úrovní 3 jsou nepozorovatelné vstupní veličiny pro dané aktivum či závazek. Daná aktiva či závazky nejsou obchodovaná na aktivních trzích.

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, změnu platební schopnosti od doby poskytnutí úvěru a změny diskontních sazeb v případě fixně úročených úvěrů.

Investiční nástroje v naběhlé hodnotě: Reálná hodnota vychází z tržní ceny kótované na aktivním trhu ke dni sestavení konsolidované účetní závěrky.

Vklady a úvěry od bank, vklady od klientů a podřízené vklady: Reálná hodnota depozit na požádání a depozit bez určené splatnosti se významně neliší od částky splatné na požádání ke dni výkazu o finanční situaci. Odhad reálné hodnoty depozit se stanovenou splatností vychází z peněžních toků diskontovaných úrokovými sazbami aktuálně nabízenými pro depozita s obdobnou zůstatkovou dobou splatnosti.

Vydané podřízené dluhopisy: Reálné hodnoty podřízených dluhopisů vydaných Skupinou jsou stanoveny na základě aktuálních tržních cen. Reálná hodnota dluhopisů nezahrnuje přímé transakční náklady, které byly vynaloženy na jejich emisi.

V převážné většině případů je odhad reálné hodnoty investičních nástrojů a poskytnutých úvěrů na Úrovní 3 proveden metodou diskontovaných peněžních toků („DCF“), přičemž vstupní hodnoty pochází z obchodního plánu nebo předpokladu vývoje cash flow u daného aktiva. Diskontní sazby jsou stanoveny na základě specifik odvětví a státu, relevantními pro daný instrument. Hlavními předpoklady použitými při oceňování jsou očekávané peněžní toky a diskontní sazby. Nepozorovatelné vstupy při ocenění na Úrovní 3 instrumentu, které představují hlavní zdroje odhadu a nejistoty, jsou prezentovány v bodě 19.

Ocenění investic do nemovitostí

Investice do nemovitostí se oceňují reálnou hodnotou od zisku nebo ztráty a jsou zařazeny do Úrovně 3 hierarchie reálné hodnoty. Reálnou hodnotu investic do nemovitostí stanoví nezávislí znalci na základě modelů DCF, přičemž vstupní informace pocházejí z projekcí výnosů z nájmu, nebo na základě kombinace DCF modelu. Nepozorovatelné vstupy při ocenění investic do nemovitostí na reálnou hodnotu, které představují hlavní zdroje odhadu a nejistoty, jsou prezentovány v bodě 24.

Klimatické změny

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. Klimatická rizika jsou v rámci Skupiny řízena a monitorována odborem řízení rizik Banky v kooperaci s Výborem pro udržitelnost, informace k řízení rizik jsou uvedeny v bodě 43.

4.2. Posouzení kontroly nad investičními fondy

Skupina použije svůj úsudek k rozhodnutí, zda má kontrolu nad investičním fondem (zahrnujícím veškeré podíly a očekávané poplatky za správu), 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 výše uvedených kritérií kontroly, jejichž součástí je i analýza, zda je skupina v pozici principála nebo agenta:

- principal = konsolidovat;
- agent = nekonsolidovat.

Výsledkem této analýzy je, že Skupina zahrnuje do svého konsolidačního celku k 31. prosinci 2024 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.;
- J&T NextGen otevřený podílový fond – fond konsolidován na základě vlastnického podílu a kontroly nad fondem prostřednictvím dceřiné společnosti J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.

5. INFORMACE O SEGMENTECH

(a) Obchodní segmenty

Informace k dělení na obchodní segmenty jsou uvedeny v části 3 (n).

31. 12. 2024	Bankovnictví				Správa aktiv	Ostatní	Celkem
	ČR	SR	HR	DE			
Čisté úrokové výnosy	10 115	(902)	73	(1 049)	15	8	8 260
Inter-segment	(1 572)	1 584	(2)	-	11	(23)	(2)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 104	172	2	-	1 904	(1)	3 181
Inter-segment	699	-	3	-	(699)	-	3
Čistý zisk/(ztráta) z obchodování a investic	1 063	(4)	1	-	30	12	1 102
Inter-segment	38	(12)	-	-	(13)	3	16
Ostatní provozní výnosy	(49)	5	5	4	(13)	279	231
Inter-segment	(1 478)	307	-	1 183	(9)	2	5
Provozní výnosy	12 233	(729)	81	(1 045)	1 936	298	12 774
<i>Ostatní významné nepeněžní položky</i>							
Čistá změna opravných položek k finančním nástrojům	(108)	298	41	-	2	(51)	182
Ztráta z úvěrů a ostatních pohledávek	(254)	-	-	-	-	-	(254)
Zisk/(ztráta) před zdaněním	8 675	(1 140)	21	(1 180)	1 564	84	8 024
Segment aktiv	301 871	8 627	1 584	263	2 205	3 140	317 690
Segment závazků	203 975	43 741	1 274	26 236	343	1 138	276 707

31. 12. 2023	Bankovnictví					Správa aktiv	Ostatní	Celkem
	ČR	SR	RU	HR	DE			
Čisté úrokové výnosy	9 830	(519)	156	76	(310)	10	133	9 376
Inter-segment	(1 062)	1 228	(2)	(3)	-	2	(163)	-
Čisté výnosy z poplatků a provizí	889	114	-	2	-	1 313	(29)	2 289
Inter-segment	445	-	-	5	-	(441)	-	9
Čistý zisk/(ztráta) z obchodování a investic	1 802	4	171	-	-	12	(32)	1 957
Inter-segment	(3)	(2)	-	-	-	-	5	-
Ostatní provozní výnosy	(7)	1	31	5	-	(7)	592	615
Inter-segment	(564)	104	(12)	1	455	(8)	11	(13)
Provozní výnosy	12 514	(400)	358	83	(310)	1 328	664	14 237
<i>Ostatní významné nepeněžní položky</i>								
Čistá změna opravných položek k finančním nástrojům	(849)	(219)	(156)	(28)	-	(1)	(470)	(1 723)
Ztráta z úvěrů a ostatních pohledávek	(29)	(13)	-	-	-	-	-	(42)
Zisk z účasti ve spol. podnikách a investic do přidruž. podniků	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
Zisk/(ztráta) před zdaněním	7 623	(1 036)	56	(38)	(443)	1 022	(147)	7 037
Segment aktiv	277 555	7 185	-	1 820	219	1 946	4 359	293 084
Segment závazků	189 198	38 670	-	1 471	20 952	301	2 230	252 822

Základní ukazatele organizačních jednotek v rámci Skupiny:

31. 12. 2024	Průměrný počet zaměstnanců	Aktiva celkem	Výnosy	Zisk / (ztráta) před daní	Daň
AMISTA investiční společnost, a.s.	56	102	177	25	(31)
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	8	115	46	21	(4)
J&T BANKA, a.s. (pobočka SR)	195	44 896	2 576	739	(228)
J&T BANKA, a.s. (pobočka DE)	10	26 236	1 199	3	(3)
J&T banka d.d.	51	1 618	106	19	-
J&T IB and Capital Markets, a.s.	5	751	164	109	(12)
J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.	8	79	111	23	(5)
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	49	1 056	1 648	778	(166)
J&T NextGen otevřený podílový fond	-	232	49	10	(1)
J&T Leasingová společnost, a.s.	3	-	-	-	-
J&T ORBIT SICAV, a.s.	-	1 108	9	(21)	-
J&T RFI I., s.r.o.	-	42	9	1	-
J&T VENTURES I otevřený podílový fond	-	90	1	1	-
Rustonka Development II s.r.o.	-	2 521	142	19	(5)

Žádná ze společností v rámci Skupiny nedisponuje žádnými veřejnými podporami.

Uvedené účetní hodnoty jsou před konsolidačními úpravami.

31. 12. 2023	Průměrný počet zaměstnanců	Aktiva celkem	Výnosy	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

(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 situaci

31. 12. 2024	Česká republika	Slovensko	Ostatní země EU	Zbytek světa	Celkem
Peníze, peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	110 163	7 897	775	15	118 850
Investiční nástroje a kladná reálná hodnota derivátů	35 548	12 740	12 460	110	60 858
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	42 478	13 050	46 851	8 196*	110 575
Celkem	188 189	33 687	60 086	8 321	290 283
Vklady a úvěry od bank	1 244	700	5 751	16	7 711
Vklady od klientů	141 355	44 968	40 521	886	227 730
Záporná reálná hodnota derivátů	570	2	1 046	-	1 618
Emitované investiční nástroje	3 353	-	-	-	3 353
Podřízený dluh	4 556	63	-	-	4 619
Celkem	151 078	45 733	47 318	902	245 031

*) Položka zahrnuje především pozici vůči Švýcarsku a Velké Británii.

31. 12. 2023	Česká republika	Slovensko	Ostatní země EU	Zbytek světa	Celkem
Peníze, peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	133 888	6 237	839	5	140 969
Investiční nástroje a kladná reálná hodnota derivátů	24 292	3 841	8 009	130	36 272
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	31 303	9 037	51 716	9 400*	101 456
Celkem	189 483	19 115	60 564	9 535	278 697
Vklady a úvěry od bank	1 304	367	7 504	16	9 191
Vklady od klientů	138 065	39 401	38 956	1 415	217 837
Záporná reálná hodnota derivátů	792	7	1 633	-	2 432
Emitované investiční nástroje	3 287	-	-	-	3 287
Podřízený dluh	1 199	57	-	-	1 256
Celkem	144 647	39 832	48 093	1 431	234 003

*) 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 zisků a ztrát

31. 12. 2024	Česká republika	Slovensko	Ostatní země EU	Zbytek světa	Celkem
Čisté úrokové výnosy	5 664	(161)	2 021	736	8 260
Čisté výnosy z poplatků a provizí	2 407	493	253	28	3 181
Čistý zisk obchodování a investic	1 918	(323)	(612)	119	1 102
Ostatní provozní výnosy	128	76	27	-	231
Provozní výnosy	10 117	85	1 689	883	12 774
Osobní náklady	(1 598)	(349)	(110)	-	(2 057)
Ostatní provozní náklady a ztráty z prodeje dceřiných společností	(2 010)	(323)	(117)	(27)	(2 477)
Odpisy a amortizace	(89)	(36)	(19)	-	(144)
Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním	6 420	(623)	1 443	856	8 096
Ztráta z úvěrů a ostatních pohledávek	-	-	(254)	-	(254)
Čistá změna opravných položek k finančním nástrojům	21	170	241	(250)	182
Zisk před zdaněním a před zahrnutím zisku z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků	6 441	(453)	1 430	606	8 024
Zisk před zdaněním	6 441	(453)	1 430	606	8 024

31. 12. 2023	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 z 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	(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 z úvěrů 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

*j) Položka zahrnuje především pozici vůči Kypru a Lucembursku.

**j) Položka zahrnuje především pozici vůči Německu, Irsku a Kypru.

6. ÚROKOVÉ VÝNOSY

v mil. Kč	2024	2023
Úrokové výnosy z:		
úvěrů a ostatních pohledávek vůči klientům	8 850	8 775
reverzních repo operací	7 957	7 714
dluhopisů a ostatních cenných papírů s pevným výnosem	1 539	905
pohledávek vůči finančním institucím	367	315
Celkem	18 713	17 709

Položka úrokových výnosů z „úvěrů a ostatních pohledávek vůči klientům“ obsahuje poplatky související s poskytnutím úvěrů ve výši 115 mil. Kč (2023: 132 mil. Kč), vypočtené dle metody efektivní úrokové míry.

Úrokové výnosy dle typu aktiv:

v mil. Kč	2024	2023
Úrokové výnosy z:		
finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů:		
investičních nástrojů k obchodování	395	369
pohledávky z finančního leasingu	10	112
Ostatní úrokové výnosy	405	481
finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		
investičních nástrojů	618	462
finančních aktiv v naběhlé hodnotě		
investičních nástrojů	525	76
reverzních repo operací a pohledávek vůči finančním institucím	8 324	8 027
úvěrů a ostatních pohledávek	8 841	8 663
z toho:		
nezaplacené úroky ke znehodnoceným úvěrům	184	432
nezaplacené úroky k úvěrům s úlevou	16	5
Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry	18 308	17 228
Celkem	18 713	17 709

7. ÚROKOVÉ NÁKLADY

v mil. Kč	2024	2023
Úrokové náklady z / ze		
závazků ke klientům	(9 291)	(7 741)
závazků k finančním institucím	(175)	(305)
repo operací	(561)	(153)
závazků z leasingu	(13)	(7)
emitovaných investičních nástrojů	(258)	(69)
podřízeného dluhu	(155)	(58)
Celkem	(10 453)	(8 333)

Úrokové náklady dle typu závazků:

v mil. Kč	2024	2023
Úrokové náklady z:		
finančních závazků v naběhlé hodnotě	(10 453)	(8 333)
Celkem	(10 453)	(8 333)

8. VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

Následující přehled představuje členění výnosů z poplatků a provizí dle obchodních segmentů Skupiny:

31. 12. 2024	Bankovníctví		Ostatní	Správa aktiv	Celkem
	ČR	SR			
Výnosy z poplatků a provizí z:					
obchodování s finančními nástroji	173	75	-	-	248
devízových operací	37	19	-	-	56
správy, úschovy a uložení hodnot	76	1	-	42	119
emisí a administrace cenných papírů	764	50	-	-	814
obhospodařování	91	-	-	-	91
distribuční a ostatní poplatky z fondů	110	18	-	1 875	2 003
úvěrové činnosti	206	15	-	-	221
ostatní	26	10	2	42	80
Celkem	1 483	188	2	1 959	3 632

31. 12. 2023	Bankovníctví		Ostatní	Správa aktiv	Celkem
	ČR	SR			
Výnosy z poplatků a provizí z:					
obchodování s finančními nástroji	176	45	-	-	221
devízových operací	42	10	-	-	52
správy, úschovy a uložení hodnot	93	1	-	25	119
emisí a administrace cenných papírů	511	49	-	-	560
obhospodařování	99	-	-	-	99
distribuční a ostatní poplatky z fondů	81	5	-	1 293	1 379
úvěrové činnosti	82	13	1	-	96
ostatní	96	5	7	28	136
Celkem	1 180	128	8	1 346	2 662

Všechny výnosy z poplatku a provizí jsou zachycené v souladu s požadavky IFRS 15 Výnosy ze smluv se zákazníky.

9. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

v mil. Kč	2024	2023
Náklady na poplatky a provize na:		
emise cenných papírů pro klienty a služby kolektivního investování	(222)	(135)
operace s finančními nástroji	(58)	(56)
správu, úschovu a uložení hodnot	(43)	(49)
zprostředkování platebního styku	(37)	(28)
ostatní	(91)	(105)
Celkem	(451)	(373)

10. ČISTÝ ZISK Z OBCHODOVÁNÍ A INVESTIC

v mil. Kč	2024	2023
Realizovaný/nerealizovaný zisk z cenných papírů	708	769
Čistý zisk/(ztráta) z operací s deriváty	(177)	1 094
Čistá ztráta z finančních závazků v reálné hodnotě	(3)	(31)
Čistý zisk/(ztráta) z přepočtu cizích měn	514	(9)
Dividendové výnosy	60	134
Celkem	1 102	1 957

v mil. Kč	2024	2023
Finanční aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů:		
k obchodování	(24)	1 546
investiční nástroje povinně v reálné hodnotě	557	382
finanční závazky v reálné hodnotě	(3)	(31)
Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření	58	69
Kurzové rozdíly	514	(9)
Celkem	1 102	1 957

11. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

v mil. Kč	2024	2023
Výnosy ze služeb a poradenství	114	47
Výnosy z pronájmu investic do nemovitostí	19	27
Zisk z prodeje dlouhodobého majetku	2	1
Výnosy z poskytnutého operativního leasingu	-	2
Výnosy z pronájmu	3	3
Výnosy z prodeje služeb	2	-
Příjmy z prodeje elektřiny	-	330
Zisk z přecenění zlatých slitků	11	16
Ostatní výnosy	80	189
Celkem	231	615

Ostatní výnosy zahrnují výnosy projektové kanceláře ve výši 24 mil. Kč (2023: 0 mil. Kč) a velký počet drobných položek, které jsou samostatně nevýznamné. Pro rok 2023 ostatní výnosy zahrnují výnosy z prodeje IT oddělení a služeb ve výši 80 mil. Kč, pokuty 35 mil. Kč apod.

12. OSOBNÍ NÁKLADY

v mil. Kč	2024	2023
Mzdy a platy	(1 384)	(1 341)
Výše odměn klíčových vedoucích pracovníků	(170)	(161)
Povinné příspěvky na sociální zabezpečení	(401)	(387)
Ostatní sociální náklady	(102)	(99)
Celkem	(2 057)	(1 988)
Průměrný počet zaměstnanců v průběhu roku	889	968

Ke konci 31. 12. 2024 mělo představenstvo mateřské společnosti Skupiny 6 členů (2023: 6).

13. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

v mil. Kč	2024	2023
Náklady na nájemné	(183)	(168)
z toho aplikovaná výjimka pro vykazání dle IFRS 16		
nájem aktiv nízkých hodnot	(64)	(62)
krátkodobé nájem	(40)	(38)
Příspěvky do Fondu pojištění vkladů	(49)	(72)
Příspěvky do Fondu pro řešení krize	(68)	(143)
Daně a poplatky	(5)	(93)
Provozní náklady:		
Náklady na outsourcing	(1 098)	(724)
Náklady na reklamu a reprezentace	(264)	(257)
Náklady na opravu a údržbu - IS, IT	(7)	(38)
Audit, právní a daňové poradenství	(83)	(115)
povinný audit roční účetní závěrky	(38)	(21)
daňové poradenství	(6)	(6)
jiné neauditorské služby	(39)	(88)
Náklady související s pronajatými prostory	(12)	(13)
Náklady na poradenství	(67)	(65)
Sponzorství a dary	(124)	(41)
Náklady na komunikaci	(29)	(28)
Spotřeba materiálů	(16)	(24)
Doprava a ubytování, cestovní náklady	(19)	(18)
Náklady související s investicemi do nemovitostí	(18)	(122)
Jiné provozní náklady	(321)	(336)
Celkem	(2 363)	(2 257)

Jiné provozní náklady ve výši 321 mil. Kč v roce 2024 (2023: 336 mil. Kč) jsou tvořeny velkým počtem drobných položek, které jsou samostatně nevýznamné.

Peněžní platby jistiny z leasingového závazku byly ve výši 51 mil. Kč (2023: 40 mil. Kč), peněžní platby úrokové části leasingového závazku ve výši 13 mil. Kč (2023: 7 mil. Kč).

14. DAŇ Z PŘÍJMŮ

Daň z příjmů za rok 2024 byla vypočtena v souladu s českými daňovými předpisy sazbou 21 % (2023: 19 %). Sazba daně z příjmů právnických osob pro rok 2025 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 % (2023: 21 %). V roce 2025 bude činit 24 %.

Od 1. ledna 2024 vstoupila v platnost povinnost platit zvláštní odvod z podnikání v regulovaných odvětvích osobám, které provozují činnost na základě povolení vydaného nebo uděleného Národní bankou Slovenska (NBS). Odvod se vypočítá jako součin základu odvodu a příslušné sazby. Odvod vychází z hospodářského výsledku společnosti vykázaného v účetní závěrce, který se předkládá spolu s daňovým přiznáním (§ 5 zákona č. 235/2012 Sb.) vynásobeného koeficientem. Koeficient pro účely výpočtu základu odvodu se vypočítá jako podíl výnosů z regulované činnosti k celkovým výnosům za účetní období, za které byl vykázan hospodářský výsledek pro výpočet základu odvodu. Sazba odvodu je pro regulovanou osobu, která provozuje činnost v oblasti bankovníctví na základě bankovní licence udělené NBS podle zvláštního předpisu nebo na základě oprávnění či povolení k výkonu činnosti v oboru bankovníctví vydaného v jiném členském státě Evropské unie a ve státě, který je smluvní stranou Dohody o Evropském hospodářském prostoru 0,025 měsíčně, tzn. 30 % ročně. Sazba odvodu se bude každý rok snižovat, dokud nedosáhne 0,00363 pro rok 2028. Vzhledem k tomu, že mnohé oblasti slovenského daňového práva dosud nebyly dostatečně ověřeny praxí, existuje nejistota v tom, jak je budou daňové orgány aplikovat. Míru této nejistoty nelze kvantifikovat a zanikne až poté, kdy budou k dispozici právní precedenty, případně oficiální interpretace příslušných orgánů. Vedení Skupiny si není vědomé skutečností, které by mohly vést k významným nákladům v budoucnosti.

Dne 3. října 2024 byl ve Slovenské republice schválený zákon č. 279/2024 Z.z. o dani z finančních transakcí a o změně a doplnění některých zákonů (dále „zákon o DFT“). Zákon je účinný od 1. ledna 2025, prvním zdaňovacím obdobím je duben 2025. Zdaňovací osobou ve smyslu zákona o DFT je fyzická osoba – podnikatel, právnická osoba nebo organizační složka zahraniční osoby, která je poskytovatelem platebních služeb a která má sídlo či místo podnikání v tuzemsku, má platební účet u poskytovatele platebních služeb se sídlem v tuzemsku nebo vykonává činnost v tuzemsku.

Předmětem daně je finanční transakce, při které dochází ke snížení sumy finančních prostředků z platebního účtu zdaňovací osoby, použití platební karty nebo se jedná o přeúčtovaný náklad související s vykonáváním finanční transakce, která se vztahuje na činnost zdaňovací osoby vykonávanou v tuzemsku.

Sazba daně je 0,4 % pro finanční transakce maximálně do výše 40 eur, 0,8 % za výběry peněžních prostředků v hotovosti z bankomatu či na pobočce, 2 eura ročně za využívání platební karty v daném kalendářním roce a 0,4 % za proúčtované náklady. Minimální výška daně je 1 cent. Zdaňovacím obdobím je kalendářní měsíc, u platebních karet kalendářní rok. Skupina bude vystupovat jak v pozici platitele daně tak i zdaňovací osoby.

Německá pobočka platí daň v souladu s německými daňovými předpisy. Sazba daně z příjmu v Německu činí 15 %, včetně solidární přírůžky 15,83 %. V roce 2025 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.

Sazba daně z příjmů právnických osob v Chorvatsku pro rok 2024 činí 18 % (2023: 18 %).

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“.

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 dočasnou 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 reportovací povinnostmi a připravuje se na související povinnosti. V roce 2025 OECD zveřejnilo registr států, které získaly přechodný kvalifikovaný status pro GloBE dorovnávací daň (na základě pravidla pro zahrnutí zisku) a pro vnitrostátní dorovnávací daň. Kvalifikovaný status byl získán jak Českou republikou, tak rovněž Slovenskem. Skupina nyní neočekává významný dopad Pilíře 2 do konsolidovaných finančních výkazů.

Vedení Skupiny se domnívá, že v této konsolidované účetní závěrce náležitým způsobem zohlednilo všechny daňové závazky.

Očekávané náklady z titulu daně z příjmů jsou vypočteny následovně:

v mil. Kč	2024	2023
Zisk před zdaněním	8 024	7 038
Daň z příjmu po použití sazby daně z příjmu (21 %)	1 685	1 337
Odsouhlasení:		
Efekt daňových sazeb v zahraničních jurisdikcích	-	(1)
Nezdanitelné příjmy	(205)	(1 010)
Dopad změny daňové sazby	(7)	(65)
Daňově neuznatelné náklady	78	1 384
Bankovní daň - SR	169	-
Ostatní	(2)	-
Daň z příjmů celkem	1 718	1 645
Efektivní daňová sazba	21,4 %	23,4 %
z toho:		
Daň z příjmů - odložená	180	(228)
Daň z příjmů - splatná	1 538	1 873

15. ODLOŽENÁ DAŇ

Skupina má následující odložené daňové pohledávky a závazky:

v mil. Kč	Odložená daňová pohledávka	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Rozdíl mezi účetní a daňovou hodnotou hmotného a nehmotného majetku	39	36
Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření	31	39
Investice do nemovitostí	8	5
Závazek z leasingu	(49)	(54)
Opravné položky k úvěrovým pohledávkám	136	337
Rezervy na bonusy a nevyčerpané dovolené	296	275
Ostatní přechodné rozdíly	41	48
Čistá odložená daňová pohledávka	502	686

Celková částka odložené daně 502 mil. Kč (2023: 686 mil. Kč) se skládá z čistého odloženého daňového závazku 2 mil. Kč (2023: 10 mil. Kč) a z čistých odložených daňových pohledávek 504 mil. Kč (2023: 696 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 24 % pro slovenskou pobočku Banky (2023: 21 %, 18 % a 21 %).

Následující tabulka uvádí vztah mezi výnosem z odložené daně a změnou odložené daňové pohledávky v roce 2024 a 2023.

v mil. Kč	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Čistý odložená daňová pohledávka k 1. lednu	686	450
Náklad/(výnos) z titulu odložené daně za období (bod 14)	(180)	228
Odložená daň vykazovaná ve vlastním kapitálu	(5)	(10)
Přírůstky z podnikové kombinace	-	23
Odložená daň z ECL k dluhopisům ve FVOCI	-	(17)
Kurzový rozdíl	1	12
Čistá odložená daňová pohledávka na konci období	502	686

Skupina neeviduje odloženou daňovou pohledávku k převodu nevyužitých daňových ztrát ke konci roku 2024 a ani ke konci roku 2023.

16. PENÍZE A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY

v mil. Kč	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Úvěry centrálním bankám – reverzní repo operace	106 225	131 282
Termínované vklady u centrálních bank do 3 měsíců	8 230	6 158
Povinné minimální rezervy u centrálních bank	3 669	2 834
Běžné účty u bank	274	244
Termínované vklady u bank do 3 měsíců	-	32
Běžné účty u centrálních bank	17	12
Pokladní hotovost	216	209
Celkem	118 631	140 771

Povinné minimální rezervy představují povinné minimální rezervy udržované společnostmi J&T BANKA, a.s., J&T BANKA, a.s. pobočka zahraniční banky, J&T BANKA, a.s. Zweigniederlassung Deutschland a J&T Banka d.d. podle pravidel příslušných regulatorních orgánů.

Povinné minimální rezervy společnosti J&T BANKA, a.s. se vypočítají jako 2 % z primárních vkladů se splatností kratší než dva roky. Úročení povinných minimálních rezerv v České republice bylo zrušeno s platností od 5. října 2023 na základě rozhodnutí Bankovní rady České národní banky.

Povinné minimální rezervy společností na Slovensku a v Německu se vypočítají jako 1 % z primárních vkladů se splatností kratší než 2 roky. Tyto povinné minimální rezervy nejsou úročeny.

Povinné minimální rezervy společnosti J&T banka d.d. se vypočítají z průměrné denní výše vkladů a úvěrů, vydaných dluhových cenných papírů, podřízených nástrojů a finančních závazků kromě zůstatků u určených bank. Sazba povinných minimálních rezerv je 1 % z výše uvedeného. Tyto povinné minimální rezervy nejsou úročeny.

Skupina musí udržovat povinné minimální rezervy na účtech u příslušných centrálních bank.

17. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A OSTATNÍMI FINANČNÍMI INSTITUCEMI

v mil. Kč	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Podřízené úvěry poskytnuté bankám	202	198
Ostatní pohledávky za bankami	18	3
Očekávané úvěrové ztráty (bod 23)	(1)	(3)
Celkem	219	198

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.

Podřízené úvěry poskytnuté bankám jsou poskytnuty spřízněným stranám. Všechny pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi jsou zařazeny do Stupně 1.

K 31. prosinci 2024 ani k 31. prosinci 2023 nebyla žádná z pohledávek za bankami po splatnosti.

18. DERIVÁTY

31. 12. 2024	Nominální hodnota nákup	Nominální hodnota prodej	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
Měnové deriváty	206 053	(203 767)	2 996	(1 498)
Křížové měnové deriváty	1 737	(1 737)	71	(70)
Úrokové swapy	58 410	(58 410)	275	(50)
Ostatní deriváty	3	-	3	-
Celkem	266 203	(263 914)	3 345	(1 618)

31. 12. 2023	Nominální hodnota nákup	Nominální hodnota prodej	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
Měnové deriváty	145 023	(142 624)	4 422	(2 241)
Křížové měnové deriváty	1 697	(1 697)	60	(56)
Úrokové swapy	29 078	(29 078)	348	(135)
Ostatní deriváty	3	-	2	-
Celkem	175 801	(173 399)	4 832	(2 432)

Veškeré deriváty 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.

K 31. prosinci 2024 měla Skupina přijatý peněžní kolaterál pro derivátové obchody ve výši 1 781 mil. Kč (2023: 4 105 mil. Kč).

Přestože všechny tyto deriváty představují formu ekonomického zajištění, jsou vykázány v kategorii „k obchodování“.

Struktura těchto operací z hlediska nákupu a prodeje měn byla následující:

Nákup	CZK	EUR	GBP	USD	Ostatní
31. 12. 2024	41%	44%	2%	10%	3%
31. 12. 2023	40%	47%	6%	4%	3%
Prodej	CZK	EUR	GBP	USD	Ostatní
31. 12. 2024	31%	51%	3%	12%	3%
31. 12. 2023	34%	50%	6%	6%	4%

19. INVESTIČNÍ NÁSTROJE

(a) Investiční nástroje k obchodování

Reálná hodnota	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Akcie		
domácí	309	549
zahraniční	116	130
Dluhopisy		
domácí	5 573	4 103
zahraniční	1 328	691
Podílové listy		
domácí	42	100
zahraniční	5	43
Celkem	7 373	5 616
Akcie		
kótované	425	679
Dluhopisy		
kótované	6 901	4 794
Podílové listy		
kótované	42	100
nekótované	5	43
Celkem	7 373	5 616
Akcie		
finanční instituce	187	196
korporátní	238	482
pojišťovny	-	1
Dluhopisy		
státní	5 123	2 995
finanční instituce	1 074	1 024
korporátní	704	775
Podílové listy		
finanční instituce	47	143
Celkem	7 373	5 616

Reálná hodnota	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Akcie		
Úroveň 1	424	629
Úroveň 2	-	49
Úroveň 3	1	1
Dluhopisy		
Úroveň 1	5 798	3 551
Úroveň 2	901	410
Úroveň 3	202	833
Podílové listy		
Úroveň 1	18	100
Úroveň 2	29	43
Celkem	7 373	5 616

Zahraniční dluhopisy k 31. prosinci 2024 zahrnovaly především nestátní dluhopisy ve výši 1 032 mil. Kč (2023: 660 mil. Kč) společností ze států: Slovensko ve výši 828 mil. Kč (2023: 456 mil. Kč) a Malta ve výši 179 mil. Kč (2023: 192 mil. Kč).

(b) Investiční nástroje povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty

Reálná hodnota	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Akcie		
zahraniční	-	798
Podílové listy		
domácí	7 383	7 349
zahraniční	3 461	1 868
Celkem	10 844	10 015
Akcie		
nekótované	-	798
Podílové listy		
kótované	-	577
nekótované	10 844	8 640
Celkem	10 844	10 015
Akcie		
finanční instituce	-	798
Podílové listy		
finanční instituce	10 844	9 217
Celkem	10 844	10 015
Akcie		
Úroveň 3	-	798
Podílové listy		
Úroveň 1	172	577
Úroveň 2	2 006	1 502
Úroveň 3	8 666	7 138
Celkem	10 844	10 015

Zahraniční podílové listy zahrnovaly maltské podílové listy ve výši 2 541 mil. Kč (2023: 1 829 mil. Kč) a lucemburské podílové listy ve výši 920 mil. Kč (2023: 39 mil. Kč).

(c) Investiční nástroje vykazované v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření

Reálná hodnota	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Akcie a ostatní kapitálové nástroje		
domácí	752	701
zahraniční	310	250
Dluhopisy		
domácí	7 385	6 259
zahraniční	1 695	4 059
Celkem	10 142	11 269
Akcie a ostatní kapitálové nástroje		
kótované	947	819
nekótované	115	132
Dluhopisy		
kótované	8 736	10 004
nekótované	344	314
Celkem	10 142	11 269
Akcie a ostatní kapitálové nástroje		
finanční instituce	24	22
korporátní	1 038	929
Dluhopisy		
státní	6 299	6 300
finanční instituce	1 391	1 315
korporátní	1 390	2 703
Celkem	10 142	11 269
Akcie a ostatní kapitálové nástroje		
Úroveň 1	759	648
Úroveň 2	188	171
Úroveň 3	115	132
Dluhopisy		
Úroveň 1	6 397	7 233
Úroveň 2	1 391	-
Úroveň 3	1 292	3 085
Celkem	10 142	11 269

Zahraniční akcie a ostatní kapitálové nástroje v portfoliu k 31. prosinci 2024 zahrnovaly především akcie slovenských společností ve výši 196 mil. Kč (2023: 117 mil. Kč), akcie britských společností ve výši 55 mil. Kč (2023: 54 mil. Kč) a akcie švýcarských společností ve výši 49 mil. Kč (2023: 62 mil. Kč).

Zahraniční dluhopisy v portfoliu k 31. prosinci 2024 zahrnují dluhopisy slovenských společností ve výši 877 mil. Kč (2023: 3 228 mil. Kč), dluhopisy maltských společností ve výši 564 mil. Kč (2023: 524 mil. Kč), dluhopisy chorvatských společností ve výši 219 mil. Kč (2023: 272 mil. Kč) a dluhopisy belgických společností ve výši 35 mil. Kč (2023: 35 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	2024		2023	
	Reálná hodnota	Přijaté dividendy	Reálná hodnota	Přijaté dividendy
Obranný průmysl	396	15	336	15
Energetika a zpracovatelský průmysl	363	16	374	46
Cestovní ruch	188	-	29	-
IS/IT	82	-	102	-
Finanční služby	33	-	109	-
Ostatní	1	1	1	-
Celkem	1 063	32	951	61

V roce 2024 byly prodány ostatní kapitálové nástroje ve výši 7 mil. Kč (2023: 2 mil. Kč) z tohoto portfolia finančních aktiv Skupiny. Kumulativní ztráta z prodeje činila 14 mil. Kč (2023: zisk 2 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	Velmi nízké riziko	Nízké riziko	Střední riziko	Selhání	Celkem
Stupeň 1	6 298	827	1 955	-	9 080
Celkem 31. 12. 2024	6 298	827	1 955	-	9 080
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

Bližší informace o dluhopisech k 31. prosinci 2024 a k 31. prosinci 2023 a jejich zařazení do jednotlivých stupňů, velikosti očekávaných ztrát a hrubé účetní hodnotě jsou uvedeny v bodě 22 a 23.

(d) Investiční nástroje 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	13 402	(3)	-	-	-	13 399
zahraniční/kótované/státní	15 773	(18)	-	-	-	15 755
Celkem 31. 12. 2024	29 175	(21)	-	-	-	29 154
Dluhopisy						
domácí/kótované/státní	4 540	-	-	-	-	4 540
Celkem 31. 12. 2023	4 540	-	-	-	-	4 540

Domácí státní dluhopisy v hrubé hodnotě 13 402 mil. Kč (2023: 4 540 mil. Kč) mají splatnost v rozmezí let 2025–2036. Očekávané úvěrové ztráty jsou u těchto dluhopisů ve výši 3 mil. Kč (2023: 0 Kč).

Zahraniční dluhopisy představují státní dluhopisy Slovenska v hrubé hodnotě 10 539 mil. Kč a státní dluhopisy Rumunska v hrubé hodnotě 5 234 mil. Kč a mají splatnost mezi lety 2028–2035.

Odhadovaná reálná hodnota investičních nástrojů v naběhlé hodnotě je uvedena v bodě 42.

Skupina zařazuje dluhopisy v naběhlé hodnotě do interních ratingových skupin s přihlédnutím na řadu faktorů. Následující tabulka shrnuje přehled těchto dluhopisů podle stupňů.

Riziková kategorie	Velmi nízké riziko	Nízké riziko	Střední riziko	Selhání	Celkem
Stupeň 1	23 933	5 221	-	-	29 154
Celkem 31. 12. 2024	23 933	5 221	-	-	29 154
Stupeň 1	-	4 540	-	-	4 540
Celkem 31. 12. 2023	-	4 540	-	-	4 540

(e) Investiční nástroje oceněné na Úrovní 3

Skupina pravidelně sleduje zařazení investičních nástrojů 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 jednoho emitenta může být jeden 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 rekonsiliace počáteční a závěrečné balance investičních nástrojů oceňovaných v reálné hodnotě a zařazených do Úrovně 3:

v mil. Kč	1. 1. 2024	Přecenění do OCI	Přecenění do zisku a ztráty	Převody z/(do) Úrovně 2	Přírůstek	Úbytek	Reklasifikace	Vliv FX	Úrokový výnos	31. 12. 2024
Investiční nástroje k obchodování										
akcie	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1
dluhopisy	833	-	1	(504)	152	(260)	-	(22)	2	202
Investiční nástroje povinně oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty										
akcie	798	-	-	-	-	-	(811)	13	-	-
podílové listy	7 138	-	168	(399)	2 967	(2 117)	811	98	-	8 666
Investiční nástroje oceňované reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku										
akcie a ost. kap. nástroje	132	(21)	-	-	4	-	-	-	-	115
dluhopisy	3 085	(11)	-	(1 315)	2 395	(2 886)	-	12	12	1 292
Celkem	11 987	(32)	169	(2 218)	5 518	(5 263)	-	101	14	10 276

v mil. Kč	1. 1. 2023	Přecenění do OCI	Přecenění do zisku a ztráty	Převody z/(do) Úrovně 2	Přírůstek	Úbytek	Vliv FX	Úrokový výnos	31. 12. 2023
Investiční nástroje k obchodování									
akcie	2	-	(1)	-	-	-	-	-	1
dluhopisy	1 300	-	15	(108)	229	(595)	(19)	11	833
Investiční nástroje povinně oceňované 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
Investiční nástroje oceňované reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku									
akcie a ost. kap. 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

Následující přehled obsahuje informace o významných nepozorovatelných vstupech použitých k 31. prosinci 2024 pro ocenění investičních nástrojů zařazených do Úrovně 3:

Kategorie instrumentu	Metoda ocenění	Významný nepozorovatelný vstup	Reálná hodnota 31. 12. 2024	Interval hodnot	Citlivost FV na vstup
dluhopisy	diskontované CF	kreditní spread bezriziková sazba	1 494	0,6%-2,3% 2,17%-4%	významný nárůst může snížit FV instrumentu
akcie	diskontované CF/ historická cena	diskontní sazby	116	8,9%-16,6%	významný nárůst může snížit FV instrumentu
		koeficient růstu EBITDA		2%-4,1%	významný nárůst může zvýšit FV instrumentu
	na základě IPEV metodiky oceňováno dle ceny z posledního investičního kola	cena ze strany externích investorů v dalším investičním kole		hodnota investice	významný nárůst může zvýšit FV instrumentu a naopak
podílové listy	hodnota NAV fondu	n/a	8 666	hodnota investice	významný nárůst může zvýšit FV instrumentu

Reálná hodnota podílových listů úrovně 3 vychází primárně z neupravených hodnot NAV vykazovaných od třetích stran, proto nejsou významné nepozorovatelné vstupy specificky kvantifikovány.

Následující přehled obsahuje informace o významných nepozorovatelných vstupech použitých k 31. prosinci 2023 pro ocenění investičních 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	3 918	0,7%-1,7% 2,4%-6,8%	významný nárůst může snížit FV instrumentu
akcie	diskontované CF/ historická cena	diskontní sazby	931	9,9%-20,2%	významný nárůst může snížit FV instrumentu
		koeficient růstu EBITDA		2%-4%	významný nárůst může zvýšit FV instrumentu
podílové listy	hodnota NAV fondu	očekávané CF z fondu	7 138	hodnota investice	významný nárůst může zvýšit FV instrumentu

Následující tabulka znázorňuje dopad přecenění reálné hodnoty investičních nástrojů zařazených do Úrovně 3 vlivem nárůstu nebo poklesu úrokové míry o 1 a 200 bazických bodů použitých při výpočtu reálných hodnot investičních nástrojů:

v mil. Kč	+1 bps	-1 bps	+200 bps	-200 bps
Fixní dluhopisy	(0,05)	0,05	(11,80)	9,23
Variabilní dluhopisy	(0,05)	0,05	(9,65)	9,04
Bezкупónové dluhopisy	-	-	(0,86)	0,92
Dluhopisy celkem	(0,10)	0,10	(22,31)	19,19

Dopad změny úrokové míry na výpočet reálných hodnot investičních nástrojů k 31. prosinci 2023 ukazuje následující tabulka:

v mil. Kč	+1 bps	-1 bps	+200 bps	-200 bps
Fixní dluhopisy	(0,47)	0,47	(91,08)	95,74
Variabilní dluhopisy	(0,11)	0,11	(21,66)	21,75
Bezкупónové dluhopisy	(0,13)	0,13	(25,97)	27,09
Dluhopisy celkem	(0,71)	0,71	(138,71)	144,58

Dopad přecenění reálné hodnoty investičních nástrojů zařazených do Úrovně 3 vlivem nárůstu nebo poklesu některého ze vstupů použitých při výpočtu reálných hodnot investičních nástrojů znázorňuje následující tabulka:

v mil. Kč	Dopad do zisku a ztráty		Dopad do OCI	
	Nárůst	Pokles*	Nárůst	Pokles*
Dluhopisy 2024				
změna bezrizikových sazeb o 1 b. b.	-	-	-	-
změna bezrizikových sazeb o 200 b. b.	(6)	3	(16)	16
změna kreditních přírážek o 100 b. b.	(2)		(44)	
Akcie 2024				
změna diskontních sazeb o 1 %	(1)	2	-	-
změna EBITDA o 5 %	1	(1)	-	-
změna ceny ze strany externích investorů v dalším investičním kole o 5 %	-	-	6	(6)
Dluhopisy 2023				
změna bezrizikových sazeb o 1 b. b.	-	-	(1)	1
změna bezrizikových sazeb o 200 b. b.	(30)	32	(108)	113
změna kreditních přírážek o 100 b. b.	(26)		(96)	
Akcie 2023				
změna diskontních sazeb o 1 %	(1)	2	-	-
změna EBITDA o 5 %	1	(1)	-	-

*⁴⁾ Dopad poklesu kreditních přírážek o 100 bazických bodů Skupina nesleduje

20. 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 2024 a 2023 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 16)	104 020	106 225	do 1 měsíce	106 338
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty (bod 21)	4 231	943	do 1 měsíce	947
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty (bod 21)	1 340	883	do 3 měsíců	698
Celkem 31. prosince 2024	109 591	108 051		107 983

v mil. Kč	Reálná hodnota aktiv držených jako zajištění	Účetní hodnota pohledávky	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Úvěry centrálním bankám (bod 16)	125 704	131 282	do 1 měsíce	131 419
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty (bod 21)	5 184	2 746	do 1 měsíce	2 757
Celkem 31. prosince 2023	130 888	134 028		134 176

(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 30)	378	365	do 1 měsíce	365
Půjčky od bank (bod 30)	4 346	3 845	do 3 měsíců	3 850
Celkem 31. prosince 2024	4 724	4 210		4 215
Půjčky od bank (bod 30)	4 338	3 733	do 3 let	3 780
Celkem 31. prosince 2023	4 338	3 733		3 780

Cenné papíry poskytnuté jako zajištění představují dluhopisy klasifikované jako investiční nástroje v naběhlé hodnotě, bod 19 (d).

21. ÚVĚRY A OSTATNÍ POHLEDÁVKY ZA KLIENTY V ČISTÉ VÝŠI V NABĚHLÉ HODNOTĚ

31. 12. 2024	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Hrubá účetní hodnota
Úvěry poskytnuté klientům a kontokorentní úvěry	84 201	10 230	3 156	250	97 837
Pohledávky z reverzních rep vůči klientům	1 826	-	-	-	1 826
Debety obchodníka	13 002	-	-	-	13 002
Pohledávky z poskytnutých finančních leasingů	-	-	174	-	174
Ostatní pohledávky vůči klientům	637	472	17	-	1 126
Hrubá účetní hodnota	99 666	10 702	3 347	250	113 965
ECL	(853)	(388)	(2 182)	33	(3 390)
Čistá účetní hodnota	98 813	10 314	1 165	283	110 575

31. 12. 2023	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Hrubá účetní hodnota
Úvěry poskytnuté klientům a kontokorentní úvěry	77 146	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

Detailní pohyb hrubé účetní hodnoty úvěrů a pohyb ECL za rok 2024 a 2023 je uveden v bodech 22 a 23.

Další informace o úvěrech a ostatních pohledávkách za klienty jsou uvedeny v bodě 44.

22. HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV

(a) Hrubá hodnota úvěrů

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2024	93 325	7 163	4 281	354	105 123
Převody:					
převody do Stupně 2	(8 881)	8 881	-	-	-
převody do Stupně 3	(194)	(752)	946	-	-
Částečné splacení jistiny / čerpání úvěru v průběhu období (-/+)	(1 794)	(455)	372	(11)	(1 888)
Pohyb úroku – naběhlý minus zaplacený (kromě úplného splacení)	342	(5)	12	-	349
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice – brutto	41 773	-	-	-	41 773
Úbytky z důvodu odúčtování	(25 834)	(4 151)	(2 041)	(91)	(32 117)
Odpisy a prodej pohledávek	(2)	-	(160)	(2)	(164)
Změny z důvodu modifikace bez odúčtování (netto)	62	19	-	(6)	75
Úbytky dceřiných společností	(261)	(119)	(91)	-	(471)
Změny směnných kurzů	1 130	121	28	6	1 285
Celkem k 31. prosinci 2024	99 666	10 702	3 347	250	113 965

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 minus 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
Vyřazované skupiny držené k prodeji-	(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

(b) Hrubá hodnota investičních nástrojů vykázaných ve FVOCI

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2024	9 241	1 077	-	-	10 318
Převody:					
převody do Stupně 2	(1 083)	1 083	-	-	-
Změna reálné hodnoty do OCI – pouze pro FVOCI	(71)	(9)	-	-	(80)
Částečné splacení jistiny / čerpání úvěru v průběhu období (-/+)	(67)	-	-	-	(67)
Pohyb úroku – naběhlý minus zaplacený (kromě úplného splacení)	(13)	7	-	-	(6)
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice – brutto	2 669	-	-	-	2 669
Úbytky z důvodu odúčtování	(1 670)	(2 182)	-	-	(3 852)
Změny směnných kurzů	74	24	-	-	98
Celkem k 31. prosinci 2024	9 080	-	-	-	9 080

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 minus 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

(c) Hrubá hodnota investičních nástrojů v naběhlé hodnotě

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2024	4 540	-	-	-	4 540
Pohyb úroku – naběhlý minus zaplacený (kromě úplného splacení)	118	-	-	-	118
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice – brutto	24 505	-	-	-	24 505
Změny směnných kurzů	13	-	-	-	13
Celkem k 31. prosinci 2024	29 176	-	-	-	29 176

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)
Vyřazované skupiny držené k prodeji	-	-	(32)	-	(32)
Změny směnných kurzů	-	-	(42)	-	(42)
Celkem k 31. prosinci 2023	4 540	-	-	-	4 540

23. 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 2024	3	-	-	-	3
Čistá změna úvěrového rizika	(2)	-	-	-	(2)
Celkem k 31. prosinci 2024	1	-	-	-	1

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

(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 2024	837	304	2 546	(20)	3 667
Převody:					
převody do Stupně 1	7	(7)	-	-	-
převody do Stupně 2	(83)	83	-	-	-
převody do Stupně 3	(9)	(25)	34	-	-
Čistá změna úvěrového rizika	(132)	239	343	(25)	425
Změny z důvodu modifikace bez odúčtování	62	19	-	(6)	75
Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	276	-	-	-	276
Korekce úroků	-	-	(5)	(1)	(6)
Úbytky z důvodu odúčtování	(115)	(191)	(536)	(8)	(850)
Použití opravné položky	(2)	-	(160)	28	(134)
Úbytky dceřiných společností	(2)	(45)	(78)	-	(125)
Změny směnných kurzů	14	11	38	(1)	62
Celkem k 31. prosinci 2024	853	388	2 182	(33)	3 390

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)
Vyřazované skupiny držené k prodeji	(10)	(1)	(734)	-	(745)
Změny směnných kurzů	3	(2)	(189)	(1)	(189)
Celkem k 31. prosinci 2023	837	304	2 546	(20)	3 667

Použití opravných položek za rok končící 31. prosince 2024 v celkové výši 134 mil. Kč (2023: 1 720 mil. Kč) zahrnuje především použití opravné položky na krytí ztráty z prodaných pohledávek ve výši 162 mil. Kč (2023: 1 750 mil. Kč) a zrušení rozpuštění opravných položek zaúčtovaných k datu prvotního zaúčtování POCI z důvodu zlepšení finanční situace klienta ve výši plus 28 mil. Kč (2023: minus 87 mil. Kč).

(c) Investiční nástroje v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2024	56	25	-	-	81
Čistá změna úvěrového rizika	6	10	-	-	16
Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	30	-	-	-	30
Úbytky z důvodu odúčtování	(8)	(35)	-	-	(43)
Celkem k 31. prosinci 2024	84	-	-	-	84

Zůstatek 84 mil. Kč je očištěn o efekt odložené daně ve výši 18 mil. Kč, bod 15.

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 očištěn o efekt odložené daně ve výši 17 mil. Kč, bod 15.

(d) Investiční nástroje v naběhlé hodnotě

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2024	-	-	-	-	-
Čistá změna úvěrového rizika	4	-	-	-	4
Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	17	-	-	-	17
Celkem k 31. prosinci 2024	21	-	-	-	21

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	-	-	-	-	-

(e) Úvěrové přísliby a poskytnuté záruky

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2024	70	8	140	3	221
Převody					
převody do Stupně 2	(25)	25	-	-	-
převody do Stupně 3	(6)	-	6	-	-
Čistá změna úvěrového rizika	(78)	9	(25)	(3)	(97)
Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	74	-	-	16	90
Úbytky z důvodu odúčtování	(2)	(4)	(50)	(1)	(57)
Změny směnných kurzů	1	-	4	-	5
Celkem k 31. prosinci 2024	34	38	75	15	162

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

(f) Ostatní aktiva

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2024	-	2	6	-	8
Převody:					
- převody do Stupně 3	-	(19)	19	-	-
Čistá změna úvěrového rizika	-	-	(2)	-	(2)
Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	-	20	-	-	20
Celkem k 31. prosinci 2024	-	3	23	-	26

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)
Vyřazované skupiny držené k prodeji	-	(20)	(181)	-	(201)
Změny směnných kurzů	-	(2)	(44)	-	(46)
Celkem k 31. prosinci 2023	-	2	6	-	8

24. INVESTICE DO NEMOVITOSTÍ

Investice do nemovitostí k 31. prosinci 2024 zahrnují zejména budovu společnosti Rustonka Development II s.r.o. ve výši 524 mil. Kč (2023: Rustonka Development II s.r.o. 600 mil. Kč). V roce 2024 a 2023, Skupina upravila podíl investic do nemovitostí ve společnosti Rustonka Development II s.r.o. z důvodů změny pronajímaných prostor mimo Skupinu.

Následující přehled obsahuje informace o významných nepozorovatelných vstupech použitých pro ocenění aktiv zařazených do Úrovně 3:

Kategorie aktiva	Metoda ocenění	Významný nepozorovatelný vstup	Reálná hodnota 31. 12. 2024	Odhadovaná cena	Citlivost FV na vstup
Investice do nemovitostí	výnosová porovnávací	cena za metr čtvereční	525	120 694 Kč/m²	významný pohyb může zvýšit/snížit FV instrumentu

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/m²	významný pohyb může zvýšit/snížit FV instrumentu

v mil. Kč	2024	2023
Celkem k 1. lednu	601	829
Přesun z/(do) majetku do/(z) investic do nemovitostí	(70)	146
Přírůstek	1	1
Úbytek	-	(22)
Úbytky dceřiných společností	-	(192)
Přecenění (bod 13)	(18)	(119)
Vliv změn devizových kurzů	11	(42)
Celkem k 31. prosinci	525	601

K 31. prosinci 2024 a k 31. prosinci 2023 byly investiční nemovitosti plně pojištěny.

Výnosy z pronájmu nemovitostí ve výši 19 mil. Kč (2023: 27 mil. Kč) byly vykázány v položce „Ostatní provozní výnosy“. Provozní náklady přímou přiřaditelné investicím do nemovitostí ve výši 18 mil. Kč (2023: 121 mil. Kč) byly vykázány v položce „Ostatní provozní náklady“.

25. 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 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
Oprávkvy					
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
Pořizovací cena					
1. ledna 2024	1 816	268	428	22	2 534
Přírůstky	2	13	3	1	19
Úbytky	-	(23)	-	(10)	(33)
Převod do investičního majetku	73	-	-	-	73
Změna v důsledku modifikace IFRS 16	-	-	14	10	24
Přírůstek z přecenění	(19)	-	-	-	(19)
Vliv změn devizových kurzů	34	4	6	-	44
31. prosince 2024	1 906	262	451	23	2 642
Oprávkvy					
1. ledna 2024	128	124	178	13	443
Přírůstky	36	33	50	8	127
Úbytky	-	(6)	-	(10)	(16)
Přírůstek z přecenění	3	-	-	-	3
Vliv změn devizových kurzů	3	2	2	-	7
Použití	-	(2)	-	-	(2)
31. prosince 2024	170	151	230	11	562
Zůstatková cena					
31. prosince 2023	1 688	144	250	9	2 091
31. prosince 2024	1 736	111	221	12	2 080

Majetek je pojištěn proti krádeži a živelným pohromám.

26. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK A GOODWILL

v mil. Kč	Software	Jiný nehmotný majetek	Goodwill	Celkem
Pořizovací cena				
1. ledna 2023	880	154	491	1 525
Přírůstky	103	5	-	108
Úbytky v důsledku prodeje podniků	(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
Úbytky 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
Pořizovací cena				
1. ledna 2024	208	149	291	648
Přírůstky	16	2	-	18
Úbytek v důsledku prodeje dceřiných společností	(4)	-	(3)	(7)
Úbytky	(90)	-	-	(90)
Odpis	-	-	-	-
Vliv změn devizových kurzů	2	2	-	4
31. prosince 2024	132	153	288	573
Amortizace a ztráty ze snížení hodnoty				
1. ledna 2024	93	144	168	405
Přírůstky	14	3	-	17
Úbytek v důsledku prodeje dceřiných společností	(4)	-	-	(4)
Úbytky	(3)	-	-	(3)
Odpis	-	-	(3)	(3)
Vliv změn devizových kurzů	1	-	-	1
31. prosince 2024	101	147	165	413
Účetní hodnota				
31. prosince 2023	115	5	123	243
31. prosince 2024	31	6	123	160

V roce 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 II.

27. 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 2024 a 2023 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 nájmů ve formě operativního leasingu (nezahrnující z výše uvedených důvodů nájemní v budově Rustonka) byly nulové ke konci roku 2024 i 2023.

Finanční leasing

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. 2024
Hrubá hodnota pohledávky z finančního leasingu	
Do jednoho roku	174
Celkem	174
Nerealizovaný výnos	-
Současná hodnota budoucích leasingových plateb	174
Očekávané úvěrové ztráty	(174)

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 úvěrové ztráty	(214)

28. OSTATNÍ AKTIVA

v mil. Kč	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Pohledávky za klienty z obchodování s cennými papíry	20 936	7 825
Zálohové platby – ostatní	1 232	1 014
Náklady a příjmy příštích období	816	748
Ostatní obchodní pohledávky	708	598
Zlato	45	-
Ostatní pohledávky	23	64
Vázaná hotovost	24	27
Ostatní daňové pohledávky	1	1
Opravné položky k ostatním aktivům	(26)	(9)
Celkem	23 759	10 268

Pohyb opravných položek k ostatním aktivům je uveden v bodě 23.

29. VYŘAZOVANÉ SKUPINY DRŽENÉ K PRODEJI

v mil. Kč	31. 12. 2024	31. 12. 2023
J&T Ostravice Active Life UPF	26	25
Pohledávky z leasingu a úvěrů a ostatní aktiva	-	442
Celkem	26	467

Veškeré pohledávky z leasingu v J&T Leasingová společnost, s.r.o. držené k prodeji byly během roku 2024 prodány.

Dceřiná společnost J&T Ostravice Active life UPF spustila další plánovanou fázi projektu – výstavbu. V průběhu května 2024 byl zahájen prodej pozemků. Dokončení prodeje pozemků je posunuto na 1. pololetí roku 2025.

30. VKLADY A ÚVĚRY OD BANK

v mil. Kč	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Půjčky od bank – smlouvy o zpětném odkupu (bod 20)	4 210	3 733
Závazky vůči bankám	3 501	5 458
Celkem	7 711	9 191

Položka „Závazky vůči bankám“ obsahuje vklady splatné na požádání, termínované vklady a ostatní finanční závazky.

31. VKLADY OD KLIENTŮ

v mil. Kč	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Vklady na termínovaných a vázaných účtech	189 903	174 117
Běžné účty	37 807	43 697
Ostatní závazky	20	23
Celkem	227 730	217 837

32. EMITOVANÉ INVESTIČNÍ NÁSTROJE

v mil. Kč	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Emitované investiční nástroje v naběhlé hodnotě	3 340	3 287
Emitované investiční nástroje ve FVTPL	13	-
Celkem	3 353	3 287

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.

Detail odhadované reálné hodnoty emitovaných investičních nástrojů je popsán v bodě 42.

33. PODŘÍZENÝ DLUH

v mil. Kč	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Podřízené termínované vklady	2 107	1 256
Podřízené vydané dluhopisy	2 512	-
Celkem	4 619	1 256

v mil. Kč	2024	2023
Úrokové náklady z podřízeného dluhu:	155	58
z toho zaplacené úroky	143	51

Skupina emitovala dne 4. prosince 2024 podřízené desetileté dluhopisy s označením J&T BANKA VAR/34 (ISIN: CZ0003709339) v objemu 2 500 mil. Kč a s nominální hodnotou 10 000 Kč. Dluhopisy nesou prvních 5 let fixní úrok ve výši 6,25 % p.a. vyplácený jednou ročně, následujících 5 let pak bude výnos variabilní ve výši 6m PRIBOR +2,75 % vyplácený pololetně. Dluhopisy jsou obchodovány na regulovaném trhu pražské burzy.

Přijaté podřízené termínované vklady se splatností až do roku 2028 jsou úročeny sazbou 7,50 % p.a. pro smlouvy sjednané do 31. 12. 2023. U smluv sjednaných od 1. ledna 2024 je splatnost do roku 2029 jsou úročeny sazbou od 4,25 % p.a. do 7,5 % p.a.

34. OSTATNÍ ZÁVAZKY

v mil. Kč	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Závazky vůči klientům z obchodování s cennými papíry	27 136	12 649
Dohadné účty pasivní, výdaje a výnosy příštích období	1 448	1 045
Závazky z obchodních vztahů	66	120
Závazky k zaměstnancům	76	64
Závazky z titulu sociálního zabezpečení	34	29
Závazky z leasingu	238	260
Ostatní daňové závazky	310	128
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty	-	38
Ostatní závazky	320	927
Celkem	29 628	15 260

Výdaje a výnosy příštích období představují zejména položky za outsourcing IT služeb ve výši 863 mil. Kč (2023: 660 mil. Kč).

35. REZERVY

v mil. Kč	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Rezerva – zaměstnanecké bonusy	1 501	1 391
Rezerva na podrozvahové položky (úvěrové přísliby a záruky)	162	221
Stupeň 1	34	71
Stupeň 2	37	6
Stupeň 3	75	141
POCI	16	3
Rezerva – věrnostní systém klienti	-	27
Rezerva – věrnostní systém zaměstnanci	-	5
Ostatní rezervy	265	8
Celkem	1 928	1 652

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.

Skupina vytvořila v roce 2024 dlouhodobou rezervu ve výši 252 mil. Kč z důvodu možného závazku vyplývající z potenciálního sporu souvisejícího s úvěrovou expozicí Skupiny. Tuto rezervu Skupina vykazuje jako součást ostatních rezerv. Ostatní rezervy ve výši 6 mil. Kč (2023: 8 mil. Kč) jsou krátkodobé a očekává se, že budou použity za méně než 12 měsíců po dni účetní závěrky.

v mil. Kč	Stav k 1. 1. 2024	Tvorba	Použití	Kurzové rozdíly	Stav k 31. 12. 2024
Zaměstnanecké bonusy	1 391	1 249	(1 142)	3	1 501
Podrozvahové položky	221	90	(57)	(92)	162
Věrnostní systém klienti	27	-	(27)	-	-
Věrnostní systém zaměstnanci	5	5	(10)	-	-
Ostatní rezervy	8	259	(2)	-	265
Celkem	1 652	1 603	(1 238)	(89)	1 928

v mil. Kč	Stav k 1. 1. 2023	Tvorba	Použití	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

36. VLASTNÍ KAPITÁL

(a) Základní kapitál

Základní kapitál je plně splacen a skládá se z:	31. 12. 2024	31. 12. 2023
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
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.

(b) Nerozdělený zisk a ostatní fondy

Nerozdělený zisk

Nerozdělený zisk se rozděluje akcionářům Banky a podléhá schválení valné hromady. K 31. prosinci 2024 nerozdělený zisk činil 19 882 mil. Kč (2023: 18 564 mil. Kč). Pro detail nerozděleného zisku viz Konsolidovaný výkaz o změnách ve vlastním kapitálu.

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 regulatorních požadavků a také zájmy akcionářů.

Majitelé kmenových akcií mají nárok na výplatu schválených dividend.

Jediný akcionář rozhodl na řádné valné hromadě dne 23. dubna 2024 o výplatě dividendy z kmenových akcií takto: dividendy na akcii s nominální hodnotou 1 000 Kč ve výši 263,2042 Kč, na akcii s nominální hodnotou 1,43 Kč ve výši 0,3764 Kč. Celková výše vyplacené dividendy činila 2 800 mil. Kč (2023: dividendy 1 000 mil. Kč, 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).

Jediný akcionář dne 18. prosince 2024 schválil výplatu výplatu nerozděleného zisku ve výši 141,0023 Kč na akcii s nominální hodnotou 1 000 Kč, a ve výši 0,2016 Kč na akcii s nominální hodnotou 1,43 Kč. Celková výše výplaty činila 1 500 mil. Kč.

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.

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

Kapitálové fondy

Kapitálové fondy jsou ostatními kapitálovými fondy tvořenými ze zisku nebo získanými příplatkem do ostatních kapitálových fondů od jediného akcionáře Banky.

K 31. prosinci 2024 činily kapitálové fondy 2 913 mil. Kč (2023: 2 910 mil. Kč).

Účelový fond Perpetuita

Představenstvo Skupiny schválilo 30. června 2014 vytvoření účelového kapitálového fondu pro výplaty výnosů z certifikátů ve výši 100 mil. Kč. Skupina tento fond natvořila z nerozděleného zisku. V roce 2024 převedla do tohoto fondu dalších 670 mil. Kč (2023: 772 mil. Kč) v rámci rozdělení zisku za rok 2023. Výplata výnosů z certifikátů závisí od rozhodnutí o výplatě výnosu Skupiny jako emitenta a řídí se podmínkami uvedenými v prospektu. V roce 2024 byl z tohoto fondu vyplacen výnos ve výši 644 mil. Kč

(2023: 632 mil. Kč). K 31. prosinci 2024 činila výše prostředků v kapitálovém fondu pro výplaty výnosů z certifikátů 347 mil. Kč (2023: 321 mil. Kč).

Detailní informace o podřízených nezajištěných výnosových certifikátech jsou uvedeny v odstavci v části Ostatní kapitálové nástroje.

Fond z přepočtu cizích měn a z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku

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 2024 byla výše fondu z přepočtu cizích měn a z přecenění záporná ve výši 268 mil. Kč (2023: záporná ve výši 353 mil. Kč).

(c) Ostatní kapitálové nástroje

K 31. prosinci 2024 dosáhl objem emitovaných certifikátů výše 7 293 mil. Kč (2023: 8 868 mil. Kč).

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

Certifikáty k 31. 12. 2024

Název certifikátu	ISIN	Datum emise	Měna	Úroková sazba	Jmenovitá hodnota	Objem upsané emise
J&T BK II 9 % PERP	CZ0003704413	21. 09. 2015	CZK	9,00 % p.a.	100 000 CZK	1 000 mil. CZK
J&T BK 6,50 % PERP	CZ0003706517	23. 08. 2021	CZK	6,50 % p.a.	100 000 CZK	1 300 mil. CZK
J&T BK 7,00 % PERP	CZ0003707275	29. 06. 2022	EUR	7,00 % p.a.	1 000 EUR	200 mil. EUR

Dne 19. dubna 2024 udělila ČNB Skupině dle článku 78 nařízení EU o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce (dále jen „nařízení“), souhlas se splacením kapitálových nástrojů s ISIN: CZ0003704249, v celkovém objemu 1 000 mil. Kč, a také pro ISIN: CZ0003704421, v celkovém objemu 21 mil. EUR. Souhlas byl vydán na základě žádosti Skupiny dle článku 77 odst. 1 nařízení ke splacení vybraných kapitálových nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu Tier 1. Certifikáty označené ISIN kódem CZ0003704421 byly splaceny dne 22. června 2024 ve výši 575 mil. Kč denominované v EUR v objemu 21 mil. EUR. Certifikáty ISIN CZ0003704249 byly splaceny dne 15. července 2024 v objemu 1 000 mil. Kč.

Certifikáty k 31. 12. 2023

Název certifikátu	ISIN	Datum emise	Měna	Úroková sazba	Jmenovitá hodnota	Objem upsané emise
J&T BANKA 10 % PERP	CZ0003704249	30. 06. 2014	CZK	10,00 % p.a.	100 000 CZK	1 000 mil. CZK
J&T BK II 9 % PERP	CZ0003704413	21. 09. 2015	CZK	9,00 % p.a.	100 000 CZK	1 000 mil. CZK
J&T BK III 9 % PERP	CZ0003704421	14. 12. 2015	EUR	9,00 % p.a.	5 000 EUR	21 mil. EUR
J&T BK 6,50 % PERP	CZ0003706517	23. 08. 2021	CZK	6,50 % p.a.	100 000 CZK	1 300 mil. CZK
J&T BK 7,00 % PERP	CZ0003707275	29. 06. 2022	EUR	7,00 % p.a.	1 000 EUR	200 mil. EUR

37. NEKONTROLNÍ PODÍLY

v mil. Kč	2024	2023
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	172	-
AMISTA investiční společnost, a.s.	6	9
Celkem	178	9

Dne 31. prosince 2024 Skupina získala kontrolu nad podílem 24,95 % ve fondu J&T NextGen otevřený podílový fond. Nekontrolní podíl 75,05 % vychází z čisté hodnoty aktiv fondu 229 mil. Kč k 31. prosinci 2024.

Ostatní nekontrolní podíly k 31. prosinci 2024 a k 31. prosinci 2023 byly nevýznamné.

38. ANALÝZA ZMĚN ZÁVAZKŮ Z FINANČNÍCH PENĚŽNÍCH TOKŮ

v mil. Kč	Podřízený dluh	Závazky z leasingu	Emitované investiční nástroje
Zůstatek k 1. lednu 2023	256	183	301
<i>Změny z finančních peněžních toků</i>			
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)
<i>Související změny</i>			
Úrokové náklady	58	7	69
Zaplacené úroky	(56)	(7)	(24)
Související změny celkem	2	-	45
Zůstatek k 31. prosinci 2023	1 256	260	3 287

v mil. Kč	Podřízený dluh	Závazky z leasingu	Emitované investiční nástroje
Zůstatek k 1. lednu 2024	1 256	260	3 287
<i>Změny z finančních peněžních toků</i>			
Splátky z emise podřízeného dluhu	(22)	-	(12)
Vydání dluhu	3 371	-	24
Splátky závazků z leasingu	-	(51)	-
Celkem změny z finančních peněžních toků	3 349	(51)	12
Kurzové rozdíly	-	4	1
Ostatní změny	2	25	7
<i>Související změny</i>			
Úrokové náklady	155	13	258
Zaplacené úroky	(143)	(13)	(216)
Související změny celkem	12	-	42
Zůstatek k 31. prosinci 2024	4 619	238	3 349

Ostatní změny u závazků z leasingu zachycují nové nájemní smlouvy (bod 27) a dopady z úprav nájemných smluv.

V souladu s požadavky Skupina přistoupila v roce 2024 k úpravě názvů vybraných řádků ve výkazu o peněžních tocích za účelem přesnějšího popisu jejich obsahové náplně.

Skupina upravila změnu názvů z Čistá změna reálné hodnoty dlouhodobého majetku na Čistá změna reálné hodnoty investic do nemovitostí a dlouhodobého hmotného majetku, ze Změna v přecenění finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty na Změna v přecenění investičních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, z Finanční aktiva ve FVTPL na Investiční nástroje oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, z Náklady příštích období a ostatní aktiva na Ostatní aktiva, z Nákup dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku na Nákup a prodej dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku, z Výnosy z prodeje nehmotných aktiv na Příjmy z prodeje dlouhodobého nehmotného majetku, z Finanční aktiva v naběhlé hodnotě – příjmy na Investiční nástroje v naběhlé hodnotě – prodeje, z Finanční aktiva ve FVOCI – příjmy na Investiční nástroje v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku – prodeje, z Finanční aktiva ve FVOCI – výdaje na Investiční nástroje v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku – nákupy, z Příjem z vydaných dluhopisů na Příjem z emitovaných investičních nástrojů. Dané úpravy neměly dopad na obsah jednotlivých položek a komparativní balance tak nebylo nutné upravit.

39. FINANČNÍ PŘÍSLIBY A PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

Úvěrové přísliby souvisí s úvěry poskytnutými Skupinou. Poskytnuté finanční záruky většinou představují různé záruky vydané v souvislosti s úvěry, směnkami vydanými jinými stranami, nájemními smlouvami a ostatními závazky třetích stran a jsou uvedeny ve výši možného budoucího závazku.

Maximální míra úvěrového rizika finančních příslibů a poskytnutých záruk:

2024	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Nečerpané úvěrové linky	7 167	341	167	-	7 675
Poskytnuté záruky	3 921	973	53	24	4 971

2023	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Nečerpané úvěrové linky	6 838	34	177	15	7 064
Poskytnuté záruky	3 841	142	121	-	4 104

40. SPRAVOVANÝ MAJETEK

v mil. Kč	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Obhospodařovaný majetek		
Majetek ve vlastních fondech	247 433	139 462
Hodnoty převzaté k obhospodařování (právo volného nakládání)	4 734	6 017
Majetek ve správě		
Hodnoty převzaté do správy	240 348	222 573
Celkem	492 515	368 052
Z toho Majetek předaný do správy třetím stranám	61 226	61 545

Meziroční nárůst hodnoty spravovaného majetku souvisí se strategií Banky, která je zaměřená na kontinuální růst spravovaného majetku. 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. Tenhle 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.

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.

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, podrozvahové a výsledkové položky

K 31. 12. 2024	I.	II.	III.	IV.	V.	Celkem
Pohledávky	7	32	3 784	-	2 800	6 623
Závazky	1 752	261	3 569	4	742	6 328
Poskytnuté záruky	-	-	-	-	46	46
Přijaté záruky	-	-	85	-	247	332
Poskytnuté přísliby	1 486	7	716	-	154	2 363
Přijatá zajištění	-	1	13	-	1 206	1 220
Výsledkové položky						
Náklady	(1 647)	(9)	(1 607)	-	(239)	(3 502)
Výnosy	1 470	10	681	33	362	2 556

K 31. 12. 2023	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						
Náklady	(2 459)	(4)	(1 926)	(2)	(105)	(4 496)
Výnosy	2 658	16	1 611	22	761	5 068

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	2024	2023
Poskytnuté úvěry	477	246
Přijatá depozita	250	10

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 2024 činila 549 mil. Kč (2023: 337 mil. Kč). Úvěry poskytnuté klíčovým vedoucím pracovníkům a zaměstnancům byly poskytnuty za běžných tržních podmínek.

42. INFORMACE O REÁLNÉ HODNOTĚ

Hlavní metody a předpoklady použité při odhadu reálných hodnot finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou jsou popsány v bodě 4.

Odhady reálných hodnot finančních aktiv a závazků oceňovaných naběhlou hodnotou, analyzované dle hierarchického systému, který odráží významnost vstupů použitých při oceňování, byly následující:

31. 12. 2024	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Odhadovaná RH celkem	Účetní hodnota
Finanční aktiva					
Peníze a peněžní ekvivalenty, pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	-	118 849	-	118 849	118 850
Investiční nástroje v naběhlé hodnotě	29 259	-	-	29 259	29 155
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	-	-	111 398	111 398	110 575
Finanční závazky					
Vklady a úvěry od bank	-	7 645	-	7 645	7 711
Vklady od klientů	-	227 043	-	227 043	227 730
Emitované investiční nástroje	-	-	3 476	3 476	3 353
Podřízený dluh	2 486	2 040	-	4 526	4 619

31. 12. 2023	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
Investiční nástroje v naběhlé hodnotě	4 333	-	-	4 333	4 540
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	-	-	110 716	110 716	101 456
Finanční závazky					
Vklady a úvěry od bank	-	9 156	-	9 156	9 191
Vklady od klientů	-	217 496	-	217 496	217 837
Emitované investiční nástroje	2 988	-	320	3 308	3 287
Podřízený dluh	-	1 190	-	1 190	1 256

43. 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 podstoupení 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.

Environmentální udržitelnost, sociální odpovědnost a korporátní řízení (ESG)

V rámci procesu posouzení dvojí významnosti Skupina posoudila následující:

- klimatická rizika
 - › fyzická rizika související s klimatem pro vlastní provoz Skupiny,
 - › fyzická rizika související s klimatem v hodnotovém řetězci, která se týkají převážně půjček a investic.
- přechodová rizika a příležitosti pro vlastní provoz Skupiny
 - › přechodová rizika a příležitosti pro hodnotový řetězec, kterým jsou převážně úvěry a investice.

Skupina provedla analýzu těchto rizik s využitím pokynů a nástrojů iniciativy UNEP FI.

Skupina identifikovala významná klimatická rizika pouze ve středně (30 – 40 let) a dlouhodobém časovém horizontu (40 – 50 let) – viz kapitola ESRS 2 SBM-3 ve Zprávě o udržitelnosti. Neidentifikovala žádná klimatická rizika v krátkodobém časovém horizontu, neočekává tedy významné úpravy účetních hodnot aktiv a závazků v příštím účetním období.

Klimatická rizika jsou v rámci Skupiny řízena a monitorována odborem řízení rizik Banky v kooperaci s Výborem pro udržitelnost.

Skupina zatím nevyhodnotila finanční dopady významných klimatických rizik v dlouhodobém a střednědobém časovém horizontu, protože nemá dostatek informací k jejich posouzení. V následujících letech plánuje toho zhodnocení provést a případně přijmout vhodná opatření.

44. 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 situaci. Mimo to je Skupina vystavena úvěrovému riziku plynoucímu z úvěrových příslibů a garancí v podrovně.

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 prázdny, 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, 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. 2024	Hrubá účetní hodnota	ECL	Čistá účetní hodnota
Výkonné expozice	110 617	(1 208)	109 409
z toho výkonné expozice s úlevou	4 072	(27)	4 045
Nevýkonné expozice	3 348	(2 182)	1 166
z toho nevýkonné expozice s úlevou	1 588	(948)	640
Celkem	113 965	(3 390)	110 575

K 31. 12. 2023	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

	2024	2023
Podíl poskytnutých úvěrů s úlevou na celkových poskytnutých úvěrech vůči klientům	4,97%	4,34%
Podíl nevýkonných expozic na celkových poskytnutých úvěrech vůči klientům	2,94%	4,17%

(b) Koncentrace úvěrů poskytnutých klientům dle hospodářských sektorů

K 31. 12. 2024	Hrubá účetní hodnota	ECL	Čistá účetní hodnota
Bez úlevy			
Nefinanční instituce	63 188	(1 815)	61 373
Finanční instituce	42 065	(597)	41 468
Domácnosti	3 049	(3)	3 046
Ostatní	3	-	3
Celkem	108 305	(2 415)	105 890
S úlevou			
Nefinanční instituce	3 971	(335)	3 636
Finanční instituce	1 662	(640)	1 022
Domácnosti	27	-	27
Celkem	5 660	(975)	4 685

K 31. 12. 2023	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

(c) Koncentrace úvěrů poskytnutých klientům dle oborů

v mil. Kč	2024	2023
Činnosti v oblasti nemovitostí	28 573	22 156
Peněžnictví	13 696	15 158
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla	11 736	12 034
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	10 900	11 258
Ubytování a pohostinství	10 193	4 459
Zpracovatelský průmysl	10 024	10 146
Stavebnictví	8 448	6 989
Velkoobchod, maloobchod	7 708	5 329
Soukromé domácnosti a zaměstnanci	2 200	1 226
Administrativní a podpůrné činnosti	2 028	1 717
Informační a komunikační činnosti	1 804	3 695
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanace	1 213	1 252
Profesní, vědecké a technické činnosti	1 098	850
Těžba a dobývání	637	875
Zemědělství, lesnictví, rybářství	220	226
Doprava a skladování	41	3 329
Zdravotní a sociální péče	30	203
Vzdělání	13	240
Ostatní činnosti	13	314
Celkem	110 575	101 456

(d) Koncentrace úvěrů poskytnutých klientům dle zemí

v mil. Kč	2024	2023
Česká republika	42 478	31 303
Kypr	23 622	28 202
Slovensko	13 050	9 037
Lucembursko	12 393	13 326
Chorvatsko	4 349	4 319
Švýcarsko	3 751	4 612
Polsko	2 739	1 813
Německo	2 140	2 514
Britské Panenské ostrovy	1 582	-
Spojené státy americké	1 117	1 757
Kajmanské Ostrovy	884	1 219
Francie	650	643
Velká Británie	618	1 391
Malta	481	293
Maledivy	243	262
Belgie	236	264
Nizozemsko	213	218
Guernsey – Normanské ostrovy	-	90
Ostatní	29	193
Celkem	110 575	101 456

(e) Koncentrace úvěrů podle lokace realizace projektu a zajištění

v mil. Kč	2024	2023
Česká republika	55 845	50 841
Slovensko	17 869	12 382
Německo	7 314	7 662
Velká Británie	5 026	5 394
Chorvatsko	4 350	4 319
Rumunsko	3 751	4 610
Španělsko	3 235	3 288
Kypr	2 852	3 451
Polsko	2 741	1 814
Spojené státy americké	2 451	2 498
Slovinsko	1 103	1 578
Maďarsko	1 043	1 333
Francie	648	466
Tanzanie	558	599
Itálie	422	-
Rakousko	411	9
Maledivy	243	262
Belgie	236	264
Malta	109	156
Nizozemsko	101	76
Ukrajina	-	164
Lucembursko	-	62
Ostatní	267	228
Celkem	110 575	101 456

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

	Úvěry poskytnuté bankám	Smlouvy o zpětném prodeji – fin. inst.	Úvěry poskytnuté klientům	Debety a smlouvy o zpětném prodeji – klienti
K 31. prosinci 2024				
Stupeň 1 a 2 - individuálně				
Hrubá hodnota	12 409	106 225	95 540	14 828
Očekávané úvěrové ztráty	(1)	-	(1 241)	-
Stupeň 3 - individuálně				
Hrubá hodnota	-	-	3 347	-
Očekávané úvěrové ztráty	-	-	(2 182)	-
POCI - individuálně				
Hrubá hodnota	-	-	250	-
Očekávané úvěrové ztráty	-	-	33	-
Celkem	12 408	106 225	95 747	14 828
Stupeň 1 a 2 - dle splatnosti				
do data splatnosti	12 408	106 225	93 950	14 828
do 1 měsíce po splatnosti	-	-	348	-
1-3 měsíců po splatnosti	-	-	1	-
Stupeň 3 - dle splatnosti				
do data splatnosti	-	-	708	-
1-3 měsíců po splatnosti	-	-	7	-
3-6 měsíců po splatnosti	-	-	60	-
více než 12 měsíců po splatnosti	-	-	390	-
POCI – dle splatnosti				
do data splatnosti	-	-	283	-
Celkem	12 408	106 225	95 747	14 828
K 31. prosinci 2023				
Stupeň 1 a 2 - individuálně				
Hrubá hodnota	9 481	131 282	85 621	14 867
Očekávané úvěrové ztráty	(3)	-	(1 141)	-
Stupeň 3 - individuálně				
Hrubá hodnota	-	-	4 265	16
Očekávané úvěrové ztráty	-	-	(2 546)	-
POCI - individuálně				
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	-
6-12 měsíců po splatnosti	-	-	4	-
Stupeň 3 - dle splatnosti				
do data splatnosti	-	-	994	16
do 1 měsíce po splatnosti	-	-	261	-
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

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.

Přehled pohledávek podle interního ratingu

Riziková kategorie	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	1134	-	-	-	1134
Nízké riziko	29	-	-	-	29
Střední riziko	81137	9 353	-	250	90 740
Vysoké riziko	2 538	1 349	56	-	3 943
Selhané	-	-	3 291	-	3 291
Debety a Reverzní repa - bez ratingu	14 828	-	-	-	14 828
ECL	(853)	(388)	(2 182)	33	(3 390)
Celkem k 31. prosinci 2024	98 813	10 314	1 165	283	110 575

Riziková kategorie	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

(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 („LGD“) o 10 % a vliv změny HDP o 1 p.p.

		Optimistický	Základní	Pesimistický
Změna LGD	ECL 2024	(3 180)	(3 390)	(3 614)
	ECL 2023	(3 352)	(3 667)	(3 979)
Změna HDP	ECL 2024	(3 362)	(3 390)	(3 418)
	ECL 2023	(3 618)	(3 667)	(3 708)

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 2024, 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 a investiční nástroje, které nejsou předmětem manažerských úprav pro krizové scénáře (bod 4.1).

	Základní ECL 2024	Hodnota ECL pro kvantil			
		5 %	12,5 %	25 %	50 %
Úvěry klientům	(3 390)	(3 365)	(3 379)	(3 395)	(3 419)
z toho Stupeň 1 a 2	(482)	(457)	(471)	(487)	(511)
Dluhopisy FVOCI a AC	(105)	(115)	(109)	(102)	(93)
z toho Stupeň 1 a 2	(56)	(66)	(60)	(53)	(44)

	Základní ECL 2023	Hodnota ECL pro kvantil			
		5 %	12,5 %	25 %	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 a AC	(81)	(86)	(83)	(80)	(74)
z toho Stupeň 1 a 2	(48)	(53)	(50)	(47)	(41)

(h) Zajištění poskytnutých úvěrů a smluv o zpětném prodeji – zástavy

Účetní hodnota úvěrů a smluv o zpětném prodeji vykázaných ve výkazu o finanční situaci představuje maximální míru úvěrového rizika. Účetní hodnota zástav k poskytnutým úvěrům a smluv o zpětném prodeji prezentovaná níže představuje hodnotu zástavy upravenou o stresový koeficient a je vykázána do výše účetní hodnoty pohledávky. Dle politiky Skupiny je od zákazníků vyžadováno zajištění zpravidla předtím, než dojde k čerpání úvěru. Hodnota zástav je v pravidelných intervalech monitorována a aktualizována.

Účetní hodnota zástav	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	Stupeň 1 a 2	Stupeň 3	Stupeň 1 a 2	Stupeň 3
Do splatnosti	149 120	555	166 329	281
Záruky	1 075	12	2 964	-
Směnky	182	-	223	-
Nemovitosti	20 180	475	13 093	260
Hotovostní vklady	3 035	68	2 570	21
Cenné papíry	12 496	-	13 808	-
Ostatní	2 561	-	2 783	-
Cenné papíry přijaté v rámci reverzní repo operace	109 591	-	130 888	-
Po splatnosti	-	473	15	400
Nemovitosti	-	473	14	399
Ostatní	-	-	1	1

Ostatní zástavy jsou převážně zastoupené movitými předměty a pohledávkami.

V případě smének Skupina pro účely vykázaní hodnoty zajištění úvěrů oceňuje pouze směnky s avalem. Výše zajištění závisí na hodnotě záruky poskytnuté směnečným ručitelem.

Účetní hodnota cenných papírů přijatých v rámci reverzních repo operací je vykázána v tržní hodnotě cenného papíru.

Skupina neobdržela žádná finanční aktiva z nároků na náhradu škody vyplývajících z úvěrů v prodlení.

(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.

	2024	2023
Pokles hodnoty portfolia k obchodování z důvodu náhlého poklesu úrovní úvěrového ratingu o jeden stupeň*	45	48

* dle škály agentury Standard & Poor's

(l) 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.

45. 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.

Regulatorní 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, kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI), ostatní přechodné úpravy CET1, sníženého o odpočet nehmotných aktiv, dodatečných úprav ocenění (AVA) a nedostatečného krytí pro nevýkonné expozice;
 - › 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 4 036 mil. Kč (31. prosince 2023: 1 051 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.

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

	Minimální požadavek	Bezpečnostní kapitálová rezerva	Proticyklická kapitálová rezerva	Celkový požadavek
Kmenový kapitál Tier 1 (CET1)	4,50%	2,50%	1,07%	8,07%
Tier 1 kapitál	6%	2,50%	1,07%	9,57%
Celkový regulatorní kapitál 2024	8%	2,50%	1,07%	11,57%
Kmenový kapitál Tier 1 (CET1)	4,5%	2,5%	1,19%	8,19%
Tier 1 kapitál	6%	2,5%	1,19%	9,69%
Celkový regulatorní kapitál 2023	8%	2,5%	1,19%	11,69%

Regulatorní kapitál

Sesouhlasení regulatorního a účetního kapitálu

Níže uvedené tabulky shrnují složení regulatorního a účetního kapitálu a jednotlivých ukazatelů k 31. prosinci 2024 a k 31. prosinci 2023 a poskytují tak úplné sesouhlasení jednotlivých položek regulatorního kapitálu na kapitál Skupiny.

K 31. prosinci 2024	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Tier 1	33 668	n/a
CET1	26 392	-
Základní kapitál	10 638	10 638
Nerozdělený zisk a ostatní fondy	16 209	23 142
Rezervy z přepočtu cizích měn a přecenění	(205)	(268)
Nekontrolní podíly	-	178
(-) Goodwill	(123)	-
(-) Dlouhodobý nehmotný majetek jiný než goodwill	(38)	-
(-) Nedostatečné krytí pro nevýkonné expozice	(56)	-
(-) AVA	(33)	-
AT1	7 276	7 293
Tier 2	4 036	n/a
Celkem regulatorní/vlastní kapitál	37 704	40 983

K 31. prosinci 2023

Regulatorní kapitál

Vlastní kapitál

Tier 1	37 621	n/a
CET1	28 753	-
Základní kapitál	10 638	10 638
Nerozdělený zisk a ostatní fondy	18 728	21 750
Rezervy z přepočtu cizích měn a přecenění	(290)	(308)
Nekontrolní podíly	-	9
(-) Goodwill	(123)	-
(-) Dlouhodobý nehmotný majetek jiný než goodwill	(117)	-
(-) Nedostatečné krytí pro nevýkonné expozice	(48)	-
(-) AVA	(35)	-
AT1	8 868	8 868
Tier 2	1 051	n/a
Celkem regulatorní/vlastní kapitál	38 672	40 957

Pro rok 2023, na základě udělení souhlasu České národní banky, Banka zahrnula do regulatorního kapitálu mezitímní pololetní zisk za období 1. ledna 2023 až 30. června 2023. 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. 12. 2024

31. 12. 2023

Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	1 261	1 744
Expozice vůči místním samosprávám	2	-
Expozice vůči institucím	489	399
Expozice vůči podnikům	69 801	69 926
Expozice vůči retailu	177	96
Expozice zajištěné nemovitostmi	18 616	11 115
Expozice v selhání	1 637	3 043
Vysoce rizikové expozice	28 014	29 903
Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	526	70
Nástroje kolektivního investování	13 722	12 861
Akcie	1 183	937
Ostatní expozice	3 314	3 442
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko, riziko protistrany, riziko rozmělnění a volné dodávky	138 742	133 536
Obchodovatelné dluhové nástroje	2 985	2 548
Akcie	851	1 320
Poziční riziko subjektů kolektivního investování (CIUs)	186	773
Měnové obchody	2 246	1 350
Rizikové expozice pro poziční riziko, měnové a komoditní riziko celkem	6 268	5 991
Operační riziko	20 605	15 554
Rizikové expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko celkem	296	173
Rizikové expozice celkem	165 911	155 254

Ukazatele kapitálové přiměřenosti

31. 12. 2024

31. 12. 2023

Kmenový kapitál Tier 1 (CET 1)	15,91%	18,52%
Tier 1 kapitál	20,29%	24,23%
Celkový regulatorní kapitál	22,73%	24,91%

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. 12. 2024	31. 12. 2023
Pákový poměr	9,97%	11,85%
Ukazatele likvidity		
LCR	318,30%	413,26%
NSFR	181,42%	191,91%

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 regulačnímu minimu.

ALCO a vedení Skupiny pravidelně vyhodnocují, zda regulační 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.

46. RIZIKO LIKVIDITY

Riziko likvidity představuje riziko, že Skupina nebude schopna uspokojit své splatné závazky. Riziko likvidity je řízeno společně s rizikem financování, tedy rizikem, že Skupina nebude schopna obnovit své splatné závazky za příznivých podmínek. Banky ve Skupině při 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.

Jako nástroje pro řízení rizika likvidity a financování jsou využívány jak regulační ukazatele krytí likvidity (LCR) a čistého stabilního financování (NSFR), tak i interní ukazatele. V oblasti rizika likvidity jsou sledovány ukazatele přežití ve scénářích likvidity (základní scénář a stresové scénáře) a v oblasti rizika financování ukazatele odpovídající vybranému modelu financování dané banky ve Skupině. Ke konci roku 2024 je likviditní pozice nadále ve stavu přebytku vzhledem k oběma výše uvedeným druhům sledovaných ukazatelů. Hodnoty ukazatelů pro řízení rizika likvidity a financování pro banky ve Skupině (včetně LCR a NSFR) jsou nad jejich příslušnými interně stanovenými limity. 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. Banky ve Skupině mají plán nouzového řízení likvidity, který stanovuje postup v případě nepředvídatelného odtoku jejich primárního financování.

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.

Tabulka obsahuje riziko likvidity podle smluvní zbytkové splatnosti.

31. 12. 2024	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 a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	118 850	119 014	118 763	13	238	-	-
Investiční nástroje (bez derivátů)	57 535	72 114	5 255	1 452	17 097	35 932	12 378
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	113 965	130 599	28 612	32 095	60 693	9 199	-
Ostatní aktiva	23 785	24 205	21 877	1 678	627	23	-
Celkem	314 135	345 932	174 507	35 238	78 655	45 154	12 378
Podrozvaha							
Bankovní přísliby	7 675	7 675	4 515	265	2 595	300	-
Bankovní záruky	4 972	4 972	4 972	-	-	-	-
Závazky							
Vklady a úvěry od bank	7 711	7 767	6 742	30	995	-	-
Vklady od klientů	227 730	236 536	168 930	38 491	27 434	1 681	-
Emitované investiční nástroje	3 353	4 245	-	259	3 982	-	4
Podřízené závazky	4 619	6 726	93	268	3 094	3 271	-
Závazky z leasingu	238	262	31	42	159	30	-
Ostatní pasiva	29 390	29 802	29 040	268	494	-	-
Celkem	273 041	285 338	204 836	39 358	36 158	4 982	4
Čistá likvidní pozice	41 094	60 594	(30 329)	(4 120)	42 497	40 172	12 374
Kumulovaná likvidní pozice			(30 329)	(34 449)	8 048	48 220	60 594

Deriváty - nediskontované peněžní toky

31. 12. 2024	Účetní hodnota	Smluvní peněžní toky příchozí/ (odchozí) celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let
Aktiva					
Měnové obchody	2 996				
příchozí		2 996	734	732	1 530
Křížové měnové obchody	71				
příchozí		939	514	425	-
odchozí		(863)	(492)	(371)	-
Úrokové deriváty	275	275	7	55	213
Ostatní – příchozí	3	3	-	3	-
Celkem	3 345	3 350	763	844	1 743
Závazky					
Měnové obchody	1 498				
odchozí		(1 498)	(879)	(351)	(268)
Křížové měnové obchody	70				
příchozí		864	493	371	-
odchozí		(938)	(514)	(424)	-
Úrokové deriváty	50	(52)	(2)	(25)	(26)
Celkem	1 618	(1 624)	(901)	(429)	(294)

Tabulka obsahuje riziko likvidity podle smluvní zbytkové splatnosti.

31. 12. 2023	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 a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	140 973	141 188	140 916	15	257	-	-
Investiční nástroje (bez derivátů)	31 440	39 879	324	910	14 286	12 570	11 789
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	105 123	124 738	26 794	22 176	70 923	4 845	-
Ostatní aktiva	10 278	10 278	8 710	1 414	99	23	32
Celkem	287 814	316 083	176 744	24 515	85 565	17 438	11 821
Podrozvaha							
Bankovní přísliby	7 064	7 064	3 936	739	2 220	169	-
Bankovní záruky	4 104	4 104	4 104	-	-	-	-
Závazky							
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 investiční nástroje	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	-
Ostatní pasiva	16 652	16 652	14 223	2 366	64	-	-
Celkem	248 483	259 613	165 363	49 708	42 911	1 632	-
Čistá likvidní pozice	39 331	56 470	11 381	(25 193)	42 654	15 806	11 821
Kumulovaná likvidní pozice			11 381	(13 812)	28 842	44 648	56 469

Deriváty - nediskontované peněžní toky

31. 12. 2023	Účetní hodnota	Smluvní peněžní toky příchozí/ (odchozí) celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let
Aktiva					
Měnové obchody	4 422				
- příchozí		4 422	1 159	1 563	1 700
Křížové měnové obchody	60				
- příchozí		958	14	38	906
- odchozí		(884)	(5)	(25)	(854)
Úrokové deriváty	348	349	9	24	316
Ostatní - příchozí	2	2	-	2	-
Celkem	4 832	4 847	1 177	1 602	2 068
Závazky					
Měnové obchody	2 241				
- odchozí		(2 241)	(808)	(741)	(692)
Křížové měnové obchody	56				
- příchozí		886	5	26	854
- odchozí		(955)	(14)	(36)	(905)
Úrokové deriváty	135	(135)	1	(2)	(135)
Celkem	2 432	(2 445)	(816)	(753)	(878)

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.

31. 12. 2024	Čistá účetní hodnota	Očekávané 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							
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	110 575	126 957	27 266	31 507	59 188	8 996	-
Závazky							
Vklady od klientů	227 730	237 089	161 080	40 596	33 566	1 847	-

31. 12. 2023	Čistá účetní hodnota	Očekávané 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							
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	101 456	121 382	25 214	22 632	68 841	4 695	-
Závazky							
Vklady od klientů	217 837	228 470	139 878	48 350	38 466	1 776	-

47. 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 48 a 49.

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 2024 a 2023 jsou následující:

	2024	2023
celkové tržní riziko dle VaR	65	37
úrokové riziko dle VaR	23	25
devizové riziko dle VaR	53	10
akciové riziko dle VaR	15	32
komoditní riziko dle VaR	2	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:

	2024	2023
Krátkodobý historický scénář	(88)	(107)
Střednědobý historický scénář	(453)	(200)
Dlouhodobý historický scénář	(453)	(269)

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.

48. 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:

			2024	2023
Změna současné hodnoty investičního portfolia vlivem náhle změny úrokových sazeb o 200 bp	Vlastní kapitál	nahoru	(968)	1 234
		dolů	1 429	(1 818)
	NII	nahoru	1 260	1 529
		dolů	(892)	(1 589)

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.

31. 12. 2024

Aktiva	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	114 949	-	17	3 884	118 850
Investiční nástroje a kladná reálná hodnota derivátů	18 055	10 796	19 060	12 947	60 858
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	107 545	2 774	52	204	110 575
Celkem	240 549	13 570	19 129	17 035	290 283
Závazky	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Vklady a úvěry od bank	7 711	-	-	-	7 711
Vklady od klientů	202 534	24 177	1 019	-	227 730
Záporná reálná hodnota derivátů	1 325	293	-	-	1 618
Podřízený dluh	1 486	2 052	1 081	-	4 619
Emitované investiční nástroje	29	3 311	9	4	3 353
Celkem	213 085	29 833	2 109	4	245 031
Čisté úrokové riziko	27 464	(16 263)	17 020	17 031	45 252
Kumulativní úrokové riziko	27 646	11 201	28 221	45 252	

31. 12. 2023

Aktiva	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	137 924	-	3	3 042	140 969
Investiční nástroje 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
Závazky	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
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 investiční nástroje	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	

49. 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.

31. 12. 2024

Aktiva	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	110 013	70	8 740	27	118 850
Investiční nástroje a kladná reálná hodnota derivátů	37 794	954	22 030	80	60 858
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	13 731	6 552	86 327	3 965*	110 575
Celkem	161 538	7 576	117 097	4 072	290 283

* Položka obsahuje především pozici v GBP a ostatních měnách v jednotlivě nevýznamné výši

Závazky	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
Vklady a úvěry od bank	1 315	-	6 396	-	7 711
Vklady od klientů	126 539	3 483	96 801	907	227 730
Záporná reálná hodnota derivátů	1 618	-	-	-	1 618
Emitované investiční nástroje	301	-	3 052	-	3 353
Podřízený dluh	4 566	-	53	-	4 619
Celkem	134 339	3 483	106 302	907	245 031

Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů:	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
položky z derivátových operací	102 005	25 662	66 511	13 041	207 219
položky ze spotových operací s akciovými nástroji	6	-	-	-	6
Krátké pozice podrozvahových nástrojů:	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
položky z derivátových operací	75 292	30 693	82 374	16 575	204 934
položky ze spotových operací s akciovými nástroji	7	-	-	-	7
Otevřená pozice aktivní / (pasivní)	53 911	(938)	(5 068)	(369)	47 536

31. 12. 2023

Aktiva	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	133 692	94	7 158	25	140 969
Investiční nástroje 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

Závazky	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
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 investiční nástroje	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:	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
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:	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
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

50. 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.

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 2024	Datum změny kapitálu	Požizovací cena
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	30. 07. 2024	35
Celkem		35

Zvýšení kapitálu v dceřiných společnostech v roce 2023	Datum změny kapitálu	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.

Během roku 2024 Skupina nabyla kontrolu nad fondem J&T NextGen otevřený podílový fond přes držený podíl 24,95 % a fond začala plně konsolidovat, pro informace o nekontrolních podílech viz bod 37.

Skupina v roce 2024 a 2023 nepořídila žádnou novou dceřinou společnost.

(b) Založení dceřiných společností a společných podniků

Skupina nezaložila žádnou novou dceřinou společnost a společný podnik v roce 2024 a 2023.

(c) Prodeje dceřiných společností

Prodeje dceřiných společností 2024	Datum prodeje	Čistá aktiva bez NCI
Rentalit, s.r.o.	30. 12. 2024	(153)
Celkem		(153)

Efekt prodeje dceřiných společností

	2024
Čistá hodnota aktiv	(153)
Obdržená úhrada	39
Celkový dopad	(114)
Realizované úhrady	39
Peníze a peněžní ekvivalenty placeny	(39)
Čistý peněžní přítok	-

Prodeje dceřiných společností 2023	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

	2023
Peníze a peněžní 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 pasív	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 peněžní ekvivalenty placeny	(133)
Čistý peněžní přítok	652

(d) Prodeje přidružených společností a společných podniků

Skupina během roku 2024 nerealizovala žádné významné prodeje přidružených společností a společných podniků.

Skupina během roku 2023 prodala společnost XT-card a.s.

Prodeje přidružených společností 2023	Datum prodeje	Čistá aktiva bez NCI
XT-Card a.s.	23. 08. 2023	(10)
Celkem		(10)

52. INVESTICE DO JEDNOTEK ÚČTOVANÝCH EKVIVALENČNÍ METODOU

Skupina k 31. prosinci 2024 a k 31. prosinci 2023 nemá žádné investice do přidružených podniků.

53. NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Skupina neviduje žádné následné významné události po datu vydání této konsolidované účetní závěrky.



Cyklus fotografií Markéty Othové je součástí sbírky umění Magnus Art, kterou J&T Banka v roce 2024 věnovala Národní galerii Praha.



Dílo Posedlost Vladimíra Houdka je součástí sbírky umění Magnus Art, kterou J&T Banka v roce 2024 věnovala Národní galerii Praha.

317,69
mld. Kč

AKTIVA NA
KONSOLIDOVANÉ BÁZI



Dílo Trojnožka Michala Gabriela je součástí sbírky umění Magnus Art, kterou J&T Banka v roce 2024 věnovala Národní galerii Praha.

Tento dokument představuje nepodepsanou kopii zprávy nezávislého auditora, kterou jsme dne 3. dubna 2025 vydali k výroční finanční zprávě připravené ve formátu XHTML.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Akcionáři společnosti J&T BANKA, a.s.:

Zpráva o auditu účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti J&T BANKA, a.s. (dále také „Společnost“ nebo „Banka“) sestavené na základě účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2024, výkazu o úplném výsledku, výkazu o změnách ve vlastním kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2024 a přílohy této účetní závěrky, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční situace Společnosti J&T BANKA, a.s. k 31. prosinci 2024 a finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící 31. prosince 2024 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. U hlavní záležitosti auditu popisované níže uvádíme, jakým způsobem jsme ji v rámci auditu řešili.

Splnili jsme povinnosti popsané v naší zprávě v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky, včetně povinností souvisejících s touto záležitostí. V rámci auditu jsme tudíž provedli rovněž postupy, jejichž cílem je reagovat na naše vyhodnocení rizik významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky. Výsledky námi provedených auditorských postupů, včetně postupů zaměřujících se na níže uvedenou záležitost, jsou základem pro vyjádření našeho výroku k přiložené účetní závěrce.

Očekávané úvěrové ztráty z úvěrů (dále také „ECL“) a pohledávek za klienty v naběhlé hodnotě

Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě činily 112 148 milionů Kč, což představuje 36 % celkových aktiv k 31. prosinci 2024, a je tak významnou složkou finančních výkazů. Příslušné očekávané úvěrové ztráty byly k 31. prosinci 2024 vykázány ve výši 2 797 milionů Kč.

V případě, že by očekávané úvěrové ztráty byly vykázány v nesprávné výši, mohlo by to mít na finanční výkazy významný dopad. Stanovení výše a okamžiku vykázání opravných položek na očekávané úvěrové ztráty si od vedení Banky vyžaduje významný úsudek a komplexní odhady. Identifikace znehodnocení úvěru a stanovení zpětně získatelných částek jsou inherentně nejisté procesy, zahrnující různé předpoklady a faktory, jako je finanční stav protistrany, očekávané budoucí peněžní toky a předpokládané čisté hodnoty z realizace zajištění.

V souladu s IFRS 9 Finanční nástroje jsou úvěry kategorizovány do jednoho ze tří stupňů pro odhad očekávaných úvěrových ztrát. Úvěry ve stupni 1 a 2 jsou považovány za neznehodnocené, přičemž úvěry ve stupni 3 vykazují významné zvýšení úvěrového rizika od jejich prvotního zaúčtování. Úvěry ve stupni 3 jsou klasifikovány jako znehodnocené a úvěrové znehodnocené. Úvěry, pro které je kalkulace očekávaných ztrát spojena s největší nejistotou, jsou obvykle takové, kde je očekávané znehodnocení založeno na odhadech budoucích peněžních toků a předpokládané čisté hodnoty z realizace zajištění, ta, která jsou nezajištěná, nebo ta, kde je zajištění potencionálně nedostatečné.

Klíčové předpoklady a úsudky při výpočtu očekávaných úvěrových ztrát zahrnují:

- Aplikaci definice selhání a významné zvýšení úvěrového rizika („SICR“);
- Stanovení parametrů modelu, jako je pravděpodobnost selhání („PD“), ztráta při selhání („LGD“) a expozice při selhání („EAD“);
- Aplikaci vybraných předběžných informací o budoucím dění („FLI“) na základě různých makroekonomických scénářů;
- Odhad vývoje budoucích scénářů splácení a související pravděpodobnosti, při zohlednění realizovatelné hodnoty podkladového zajištění;
- Úvěrový konverzní faktor („CCF“) pro podrozvahové expozice; a

Náš auditní přístup k testování procesů zajištění úvěrového rizika zahrnoval následující postupy.

Vyhodnotili jsme návrh, implementaci a provozní účinnost vybraných kontrol nad schvalováním úvěrů a jejich zadáním do systému, jejich následným monitoringem a výpočtem očekávaných úvěrových ztrát. Vzhledem k tomu, že výpočet ECL závisí na různých IT aplikacích, jsme zapojili interní specialisty při testování IT kontrolního prostředí z hlediska zabezpečení dat a přístupu, a IT aplikačních kontrol souvisejících s procesem.

Provedli jsme detailní analytické procedury na úrovni celého úvěrového portfolia a posoudili jeho strukturu a charakteristiky úvěrových expozic, včetně zhodnocení zaúčtovaných úvěrových ztrát, abychom porozuměli vývoji úvěrového portfolia ve srovnání s předchozím rokem, plánem vedení a strategií řízení rizik Banky.

Pro ECL počítané modelem angažovalo vedení externího specialistu k přezkoumání metodik, vstupů a předpokladů použitých při výpočtu ECL, jako je PD, LGD, SICR a FLI. Naši odborníci na úvěrová rizika nám pomáhali při hodnocení výsledků práce provedené specialistou vedení. Dále jsme posoudili všechny významné manažerské úpravy, které vedení aplikovalo na ECL vypočítané pomocí modelu.

Na vybraném vzorku úvěrových expozic jsme provedli detailní zhodnocení výpočtu ECL a souvisejících podkladových dokumentů, abychom porozuměli předpokladům, které vedení použilo při identifikaci a výpočtu úvěrových ztrát. Zhodnotili jsme, jak byly úvěrové expozice klasifikovány do příslušných stupňů a posoudili, zda Banka konzistentně aplikovala definici selhání, SICR a kritéria zařazení do relevantního stupně. Dále jsme posoudili předpoklady vedení Banky ohledně očekávaných budoucích peněžních toků, včetně vyhodnocení realizovatelné hodnoty zajištění pomocí dostupných tržních informací a se zapojením interních specialistů, kdykoli to bylo nutné.

Obdrželi jsme analýzu zpětného testování připravenou vedením Banky, a přezkoumali jsme případné významné nesrovnalosti mezi skutečnými ECL a ECL vypočítanými modelem.

- Úpravy očekávaných úvěrových ztrát prostřednictvím manažerských úprav (management overlays)

Vzhledem k ekonomickým nejistotám a rizikům budoucího vývoje světové ekonomiky vyžadují odhady FLI významný úsudek. Pro zohlednění těchto nejistot musí vedení rozhodnout, zda upraví standardní proces výpočtu ECL začleněním makroekonomických proměnných do modelu výpočtu ECL, buď změnou makroekonomických parametrů nebo zahrnutím manažerských úprav.

Vzhledem k významnosti úvěrů v naběhlé hodnotě a s nimi spojené nejistoty odhadu při výpočtu ECL se jedná o hlavní záležitost auditu.

Jiné skutečnosti

Účetní závěrka Společnosti k 31. prosinci 2023 byla ověřena jiným auditorem, který ve své zprávě ze dne 28. března 2024 vydal k této účetní závěrce výrok bez výhrad.

Ostatní informace

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

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

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

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

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

Odpovědnost představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit Společnosti za účetní závěrku

Představenstvo 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 představenstvo Společnosti povinno posoudit, zda je Společnost schopna pokračovat v trvání podniku, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se trvání podniku a použít předpokladu trvání podniku při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo 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, 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 představenstvo Společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu trvání podniku při sestavení účetní závěrky představenstvem, a zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti pokračovat v trvání podniku. 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 pokračovat v trvání podniku vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost pokračovat v trvání podniku.
- 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 představenstvo, dozorčí radu a výbor pro audit mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naší povinností je rovněž poskytnout výboru pro audit prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a o případných opatřeních přijatých k odstranění hrozeb nebo jiných souvisejících opatření.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali představenstvo, 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 Společnosti nás dne 19. července 2023 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 1 rok.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 3. dubna 2025 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že jsme Společnosti neposkytli žádné služby uvedené v čl. 5 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014. Zároveň jsme Společnosti ani jí ovládaným obchodním společenstvem neposkytli žádné jiné neauditorské služby, které by nebyly uvedeny v příloze účetní závěrky Společnosti.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Roman Hauptfleisch je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky Společnosti k 31. prosinci 2024, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

Zpráva o souladu s nařízením o ESEF

Provedli jsme zakázku poskytující přiměřenou jistotu, jejímž předmětem bylo ověření souladu účetní závěrky obsažené 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 účetní závěrce.

Odpovědnost představenstva

Za vypracování účetní závěrky v souladu s nařízením o ESEF je zodpovědné představenstvo Společnosti. Představenstvo Společnosti nese odpovědnost mimo jiné za:

- návrh, zavedení a udržování vnitřního kontrolního systému relevantního pro uplatňování požadavků nařízení o ESEF,
- sestavení účetní závěrky obsažené ve výroční zprávě v platném formátu XHTML.

Odpovědnost auditora

Naším úkolem je vyjádřit na základě získaných důkazních informací názor na to, zdali účetní závěrka obsažená ve výroční zprávě je 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 (materiálního) 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.

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

Závěr

Podle našeho názoru účetní závěrka Společnosti za rok končící 31. prosince 2024 obsažená ve výroční zprávě je ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s požadavky nařízení o ESEF.

Ernst & Young Audit, s.r.o.
evidenční č. 401

Roman Hauptfleisch, statutární auditor
evidenční č. 2009

3. dubna 2025
Praha, Česká republika

VÝKAZ O ÚPLNÉM VÝSLEDKU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2024

v mil. Kč	Bod přílohy	2024	2023
Úrokové výnosy vypočtené dle metody efektivní úrokové míry	6	18 183	16 914
Ostatní úrokové výnosy	6	382	356
Úrokové náklady	7	(10 418)	(8 125)
Čisté úrokové výnosy		8 147	9 145
Výnosy z poplatků a provizí	8	2 373	1 752
Náklady na poplatky a provize	9	(398)	(303)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		1 975	1 449
Dividendy z majetkových účastí		624	260
Čistý zisk z obchodování a investic	10	1 086	2 093
Ostatní provozní výnosy	11	76	253
Provozní výnosy		11 908	13 200
Osobní náklady	12	(1 694)	(1 564)
Odpisy a amortizace	24, 25	(158)	(211)
Ostatní provozní náklady	13	(2 167)	(1 791)
Provozní náklady		(4 019)	(3 566)
Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním		7 889	9 634
Ztráta z úvěrů a ostatních pohledávek	23, 33	(254)	(42)
Čistá změna opravných položek k finančním nástrojům	23, 17	212	(1 021)
Čistá změna opravných položek k majetkovým účastem	1	-	(742)
Zisk před zdaněním		7 847	7 829
Daň z příjmů	14	(1 495)	(1 508)
Zisk za účetní období		6 352	6 321
<i>Zisk za účetní období přiřaditelný:</i>			
Akcionářům Banky		6 352	6 321
Zisk za účetní období		6 352	6 321
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		(5)	(40)
Očekávané úvěrové ztráty		5	(68)
Související daň		-	(6)
Rozdíly z kurzových přepočtů		(5)	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		51	50
Související daň		(14)	-
Ostatní úplný výsledek po zdanění		32	(53)
Úplný výsledek za účetní období		6 384	6 268

Příloha uvedená na následujících stranách tvoří nedílnou součást této individuální účetní závěrky.

VÝKAZ O FINANČNÍ SITUACI K 31. PROSINCI 2024

v mil. Kč	Bod přílohy	31.12.2024	31.12.2023
Aktiva			
Peníze a peněžní ekvivalenty	16	117 990	139 968
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	17	219	271
Kladná reálná hodnota derivátů	18	3 314	4 777
Investiční nástroje k obchodování	19a	7 235	4 940
Investiční nástroje oceňované povinně reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	19b	9 833	9 214
Investiční nástroje oceňované reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	19c	9 724	10 783
Investiční nástroje v naběhlé hodnotě	19d	29 154	4 540
z toho zastavené jako zajištění (repo operace)	20	4 724	4 338
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě	21	109 351	100 270
Majetkové účasti	1	2 740	2 663
Dlouhodobý hmotný majetek	24	1 318	1 451
Dlouhodobý nehmotný majetek	25	2	88
Splatná daňová pohledávka	14	341	-
Odložená daňová pohledávka	15	479	673
Ostatní aktiva	27	23 184	9 798
Aktiva celkem		314 884	289 436
Závazky			
Vklady a úvěry od bank	28	6 763	8 256
Vklady od klientů	29	227 136	216 733
Záporná reálná hodnota derivátů	18	1 623	2 435
Emitované investiční nástroje	30	3 349	3 287
Podřízený dluh	31	4 619	1 256
Rezervy	33	1 823	1 562
Splatný daňový závazek	14	-	1 142
Ostatní závazky	32	30 016	15 075
Závazky celkem		275 329	249 746
Základní kapitál	34	10 638	10 638
Nerozdělené zisky a ostatní fondy	34	21 624	20 184
Ostatní kapitálové nástroje	34	7 293	8 868
Vlastní kapitál celkem		39 555	39 690
Vlastní kapitál a závazky celkem		314 884	289 436

Příloha uvedená na následujících stranách tvoří nedílnou součást této individuální účetní závěrky.

VÝKAZ O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2024

v mil. Kč	Základní kapitál	Nerozdělený zisk	Příplatek do kapitálových fondů	Účelový fond Perpetuita	Oceňovací rozdíly	Ostatní kapitálové nástroje	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2023	10 638	12 461	2 913	181	(7)	8 868	35 054
Úplný výsledek za účetní období celkem							
Zisk za účetní období	-	6 321	-	-	-	-	6 321
Výplata dividend	-	(1 000)	-	-	-	-	(1 000)
Výplata výnosů z emitovaných investičních certifikátů	-	-	-	(632)	-	-	(632)
Zřízení účelového fondu pro výplatu výnosů z investičních certifikátů	-	(772)	-	772	-	-	-
Ostatní úplný výsledek, který bude v příštích obdobích převeden do zisku a ztráty:							
Kurzový rozdíl	-	-	-	-	11	-	11
Rezerva z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření – dluhové nástroje	-	-	-	-	-	-	-
Přecenění na reálnou hodnotu	-	-	-	-	(40)	-	(40)
Očekávané úvěrové ztráty	-	-	-	-	(68)	-	(68)
Související daň	-	-	-	-	(6)	-	(6)
Ostatní úplný výsledek, který nebude v příštích 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	-	50
Zůstatek k 31. prosinci 2023	10 638	17 010	2 913	321	(60)	8 868	39 690
Zůstatek k 1. lednu 2024	10 638	17 010	2 913	321	(60)	8 868	39 690
Úplný výsledek za účetní období celkem							
Zisk za účetní období	-	6 352	-	-	-	-	6 352
Výplata dividend	-	(4 300)	-	-	-	-	(4 300)
Výplata výnosů z investičních certifikátů	-	-	-	(644)	-	-	(644)
Splacení investičních certifikátů	-	-	-	-	-	(1 575)	(1 575)
Zřízení účelového fondu pro výplatu výnosů z investičních certifikátů	-	(670)	-	670	-	-	-
Ostatní úplný výsledek, který bude v příštích obdobích převeden do zisku a ztráty:							
Kurzový rozdíl	-	-	-	-	(5)	-	(5)
Rezerva z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření – dluhové nástroje	-	-	-	-	-	-	-
Přecenění na reálnou hodnotu	-	-	-	-	(5)	-	(5)
Očekávané úvěrové ztráty	-	-	-	-	5	-	5
Související daň	-	-	-	-	-	-	-
Ostatní úplný výsledek, který nebude v příštích 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	-	-	-	-	51	-	51
Související daň	-	-	-	-	(14)	-	(14)
Zůstatek k 31. prosinci 2024	10 638	18 392	2 913	347	(28)	7 293	39 555

Další informace o kapitálových nástrojích jsou zveřejněny v bodě 34. Příloha uvedená na následujících stranách tvoří nedílnou součást této individuální účetní závěrky.

VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2024

v mil. Kč	Bod přílohy	2024	2023 (upraveno)
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI			
Zisk před zdaněním		7 847	7 829
Úpravy o:			
Odpisy a amortizace	24, 25	159	211
Ztráta z úvěrů a ostatních pohledávek	23, 33	254	42
Čistá změna opravných položek k finančním nástrojům	23	(212)	1 021
Čistý zisk z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	24, 25	-	182
Ostatní změny dlouhodobého hmotného majetku	24	(17)	89
Změna stavu ostatních rezerv		70	84
Změna v přecenění investičních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		(182)	(318)
Zajištění reálné hodnoty majetkových účastí		(42)	(60)
Tvorba opravných položek k majetkovým účastem	1	-	1 207
Zůstatková hodnota prodaných majetkových účastí		-	251
Čisté nerealizované kurzové zisky / (ztráty)		(353)	(447)
(Zvýšení) / snížení provozních aktiv			
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	17	52	216
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty		(8 910)	2 302
Investiční nástroje oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		(2 630)	1 547
Investiční nástroje v naběhlé hodnotě – naběhlý úrok		(138)	(11)
Ostatní aktiva		(13 268)	(7 427)
Zvýšení / (snížení) provozních závazků			
Vklady a úvěry od bank	28	(1 493)	(264)
Vklady od klientů	29	10 403	57 158
Ostatní závazky		15 090	5 164
Zvýšení / (snížení) reálných hodnot derivátů			
Reálná hodnota derivátových nástrojů	18	651	501
Vliv daní			
Zaplacená daň z příjmů		(2 793)	(1 626)
Čistý peněžní tok z provozní činnosti		4 488	67 651

VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2024

v mil. Kč	Bod přílohy	2024	2023 (upraveno)
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI			
Prodej (nákup) dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		83	(153)
Majetkové účasti – kapitálové vklady	1	(35)	(1 157)
Příjem z prodeje majetkových účastí		-	360
Investiční nástroje v naběhlé hodnotě - nákupy		(24 484)	-
Investiční nástroje v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku - prodeje		3 857	12
Investiční nástroje v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku - nákupy		(2 757)	(5 918)
Čistý peněžní tok z investiční činnosti		(23 336)	(6 856)
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI			
Příjem z emitovaných investičních nástrojů	35	24	2 967
Splacení emitovaných investičních nástrojů	35	(12)	-
Výplata dividend	34	(4 300)	(1 000)
Výplata výnosu z ostatních kapitálových nástrojů	34	(644)	(632)
Splacení investičních certifikátů	34	(1 575)	-
Příjem z emise podřízeného dluhu	35	3 371	1 000
Splátky emise podřízeného dluhu	35	(22)	-
Splátky závazků z leasingu	35	(82)	(124)
Čistý peněžní tok z finanční činnosti		(3 240)	2 211
Zvýšení / (snížení) peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		(22 088)	63 006
Vliv změn měnových kurzů na zůstatky peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		110	158
Peníze a peněžní ekvivalenty na počátku období	16	139 968	76 804
Peníze a peněžní ekvivalenty na konci období	16	117 990	139 968
Peněžní tok z provozní činnosti zahrnuje:			
Přijaté úroky		17 333	15 797
Zaplacené úroky		(7 611)	(7 140)
Zaplacené úroky - závazky z leasingu		(3)	(2)
Přijaté dividendy		466	391

Příloha uvedená na následujících stranách tvoří nedílnou součást této individuální účetní závěrky.

Představenstvo schválilo tuto účetní závěrku dne 3. dubna 2025.

Za představenstvo podepsáni:

Ing. Michal Kubeš
člen představenstva

Ing. Jan Kotek
člen představenstva

PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2024

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“). Tyto 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 2024 v průměru 709 zaměstnanců (2023: 698). 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 Jakabovič (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 31.12.2024 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.	75	(192)	38	100	Investiční činnost	ČR
J&T banka d.d.	309	(664)	1 093	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 SPOLOČNOSŤ, 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.	993	-	-	92,33	Investiční činnost	ČR
J&T RFI I., s.r.o.	38	-	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.	944	-	0,10	100	Investice do nemovitostí	ČR
Celkem	2 740	(1 526)				

Dne 30. července 2024 Banka navýšila svůj podíl ve společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. prostřednictvím vkladu mimo základní kapitál v celkové nominální hodnotě 35 mil. Kč.

Během roku 2024 Banka netvořila ani nerozpouštěla opravné položky k majetkovým účastem.

Během roku 2024 a 2023 nebyla evidována žádná omezení výkonu vlastnických práv ve vztahu k dceřiným společnostem v EU.

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 SPOLOČNOST, 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 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 mimo základní kapitál v celkové nominální hodnotě 1,6 mil. Kč.

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 vykázan jako součást provozních výnosů v celkové výši 144 mil. Kč, bod 11.

Dne 14. prosince 2023 Banka navýšila svůj podíl ve společnosti J&T Leasingová společnost, a.s. prostřednictvím vkladu mimo základní kapitál v celkové nominální hodnotě 200 mil. Kč.

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.

2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

(a) Prohlášení o souladu

Tato účetní závěrka je nekonsolidovanou účetní závěrkou za období začínající 1. ledna 2024 a končící 31. prosince 2024 (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 přistoupila v roce 2024 k úpravě názvů vybraných řádků ve výkazu o úplném výsledku a výkazu o finanční situaci za účelem přesnějšího popisu jejich obsahové náplně. Dané úpravy neměly dopad na obsah jednotlivých položek a komparativní balance tak nebylo nutné upravit. Jako příklad takové změny jsou změny ve výkazu o finanční situaci, kdy Banka použila pro rok 2024 pro řádky s cennými papíry popis investiční nástroje místo finanční aktiva, popis emitované dluhové cenné papíry Banka nahradila popisem emitované investiční nástroje, ve výkazu zisku a ztrát upravila Banka popis ztráta ze změny úvěrů a ostatních pohledávek na ztráta z úvěrů a ostatních pohledávek. Detailnější úpravy ve výkazu o peněžních tocích jsou uvedeny v bodě 35.

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.

Účetní závěrka Banky byla sestavena na základě předpokladu nepřetržitého trvání účetní jednotky.

Následující standardy, úpravy standardů a interpretace jsou poprvé účinné pro účetní období začínající 1. lednem 2024 a byly použity při sestavení individuální účetní závěrky Banky

Novelizace IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky - Klasifikace závazků jako krátkodobých a dlouhodobých

Novela je závazná od řádného účetního období začínajícího 1. ledna 2024 aplikovaná retrospektivně.

Jejím cílem je vysvětlit principy IAS 1 týkající se klasifikace závazků buď jako krátkodobé, nebo jako dlouhodobé. V této souvislosti novela upřesňuje význam práva na odložení vypořádání a stanoví požadavek, že toto právo musí existovat na konci účetního období. Dále novela říká, že na klasifikaci závazku jako krátkodobý, resp. dlouhodobý nemá vliv záměr vedení ani opce protistrany, které by mohly vést k vypořádání převodem vlastních kapitálových nástrojů účetní jednotky. Pokud jde o kovenanty (smluvní podmínky), novela upřesňuje, že klasifikaci závazku ovlivní pouze ty, které musí účetní jednotka splnit nejpozději k rozvahovému dni. Dále novela rozšiřuje vysvětlující a popisné informace, které budou účetní jednotky povinny uvádět v příloze účetní závěrky o dlouhodobých závazcích vyplývajících z úvěrových smluv obsahujících kovenanty, jež musí být splněny do dvanácti měsíců po skončení účetního období.

Novelizace IFRS 16 Leasingové ručení při prodeji a zpětném leasingu

Novela je závazná od řádného účetního období začínajícího 1. ledna 2024.

Jejím cílem je zpřesnit požadavky na prodávajícího-nájemce při oceňování leasingového závazku vznikajícího při transakci prodeje a zpětného leasingu podle IFRS 16. Účtování leasingů nesouvisejících s transakcemi prodeje a zpětného leasingu novela nemění. Na základě této novely bude prodávající-nájemce stanovovat „leasingové platby“, resp. „revidované leasingové platby“ tak, že nebude vykazovat žádný zisk ani ztrátu vztahující se k právu z užívání, které si ponechává. Nadále ale bude moci účtovat do výsledku hospodaření jakýkoli zisk

nebo ztrátu související s částečným nebo úplným ukončením leasingu. Novela se uplatňuje retrospektivně na transakce prodeje a zpětného leasingu uzavřené po datu prvotní aplikace, tj. od počátku řádného účetního období, ve kterém účetní jednotka poprvé uplatnila IFRS 16.

IAS 7 Výkaz o peněžních tocích a IFRS 7 Finanční nástroje: Zveřejňování – Ujednání o financování dodavatelů

Novely jsou závazné od řádného účetního období začínajícího 1. ledna 2024.

Doplňují požadavky již obsažené v mezinárodních standardech IFRS tím, že vyžadují, aby účetní jednotka zveřejnila podmínky ujednání o financování dodavatelů. Nově budou účetní jednotky povinny uvádět v příloze účetní závěrky účetní hodnotu finančních závazků z financování dodavatelů na začátku a na konci účetního období, položky účetních výkazů, v rámci nichž jsou tyto závazky vykázány, a rovněž účetní hodnotu finančních závazků (a příslušné položky účetních výkazů), u nichž poskytovatelé financování již vypořádali související závazky z obchodních vztahů. Kromě toho budou muset zveřejňovat typ a dopad nepeněžních změn účetní hodnoty finančních závazků z ujednání o financování dodavatelů, kvůli nimž nejsou účetní hodnoty finančních závazků v jednotlivých obdobích srovnatelné. Dále novely vyžadují, aby účetní jednotka na začátku a na konci účetního období zveřejnila rozpětí termínů splatnosti finančních závazků vůči poskytovatelům financování a srovnatelných závazků z obchodních vztahů, které nejsou součástí těchto ujednání.

Tyto úpravy, platné poprvé pro rok začínající 1. ledna 2024, neměly významný dopad na individuální účetní závěrku Banky.

Vydané nové nebo novelizované standardy, které zatím nejsou závazné, ale již byly schváleny Evropskou unií, a které Banka neuplatnila před termínem jejich závazné platnosti

IAS 21 Dopady změn směnných kurzů: Nedostatečná směnitelnost

Novela je závazná od řádného účetního období začínajícího 1. ledna 2025, účetní jednotky ji ale mohou uplatnit již před tímto datem.

Vysvětluje, jak má účetní jednotka posoudit směnitelnost měny a jak má stanovit spotový směnný kurz v případech, kdy měna není směnitelná. Měna se považuje za směnitelnou, pokud je účetní jednotka schopná za ni získat jinou měnu v termínu odpovídajícím běžnému administrativnímu prodloužení, a to prostřednictvím tržního nebo směnného mechanismu, v jehož rámci směnná transakce vytvoří vymahatelná práva a povinnosti. Není-li měna směnitelná, musí účetní jednotka odhadnout spotový směnný kurz k datu ocenění. Cílem je stanovit kurz, za který by se k datu ocenění uskutečnila řádná směnná transakce mezi účastníky trhu za stávajících ekonomických podmínek. V souladu s novelou může účetní jednotka bez úpravy použít objektivně zjištěný směnný kurz nebo může jinou techniku odhadu.

Banka předpokládá, že novela nebude mít významný dopad na individuální účetní závěrku Banky.

Nové nebo novelizované standardy, které zatím nejsou závazné a ještě nebyly schváleny Evropskou unií

IFRS 9 Finanční nástroje a IFRS 7 Finanční nástroje: Zveřejňování - Klasifikace a oceňování finančních nástrojů

Novely jsou závazné od řádného účetního období začínajícího 1. ledna 2026 nebo později. Dřívější použití novel je povoleno.

Novely klarifikují, že finanční závazek je odúčtován k "datu vypořádání", kdy je závazek splněn, zrušen, vyprší nebo jinak splňuje podmínky pro odúčtování. Je zavedena možnost účetní metody odúčtovat závazky vypořádané prostřednictvím elektronických platebních systémů před datem vypořádání, a to za určitých podmínek. Novely také poskytují pokyny pro hodnocení charakteristik smluvních peněžních toků finančních aktiv, které obsahují environmentální, sociální či správní (ESG) prvky nebo jiné podobné podmíněné prvky. Kromě toho novely objasňují zacházení s bezregresními aktivy a smluvně vázanými nástroji a vyžadují dodatečné zveřejnění podle IFRS 7 pro finanční aktiva a závazky s odkazy na podmíněné události (včetně odkazů na ESG) a kapitálové nástroje oceňované reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku.

IFRS 18 Prezentace a zveřejnění v účetní závěrce

Novela je závazná od řádného účetního období začínajícího 1. ledna 2027 nebo později, s povolením dřívějšího použití.

IFRS 18 zavádí nové požadavky na vykazování ve výkazu zisků a ztrát. Vyžaduje, aby účetní jednotka klasifikovala všechny výnosy a náklady ve svém výkazu zisků a ztrát do jedné z pěti kategorií: provozní; investiční; z financování; daň z příjmu; a ukončované činnosti. Tyto kategorie jsou doplněny požadavky na prezentaci mezisoučtů a součtů pro kategorie "provozní zisk nebo ztráta", "zisk nebo ztráta před financováním a daní z příjmu" a "zisk nebo ztráta". Standard také vyžaduje zveřejňování měřítek výkonnosti definovaných vedením a zahrnuje nové požadavky na agregaci a rozčlenění finančních informací na základě identifikovaných "rolí" v účetní závěrce a příloze k účetní závěrce. Nad rámec tohoto standardu dojde k souvisejícím úpravám dalších účetních standardů.

IFRS 19 Dceřiné podniky bez veřejné odpovědnosti: Zveřejňování

Novela je závazná od řádného účetního období začínajícího 1. ledna 2027 nebo později, s povolením dřívějšího použití.

IFRS 19 umožňuje dceřiným společnostem bez veřejné odpovědnosti používat snížené požadavky na zveřejňování informací, pokud jejich mateřská společnost (ultimátní či přímá nebo nepřímá) sestavuje veřejně dostupnou konsolidovanou účetní závěrku v souladu s účetními standardy IFRS. Tyto dceřiné společnosti musí i nadále uplatňovat požadavky na prvotní zachycení, oceňování a vykazování v jiných účetních standardech IFRS. Není-li stanoveno jinak, tyto účetní jednotky, které se rozhodnou implementovat standard IFRS 19, nebudou muset uplatňovat požadavky na zveřejnění v jiných účetních standardech IFRS.

IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 28 Investice do přidružených a společných podniků: Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem

V prosinci 2015 IASB odložila termín závazné platnosti novel na neurčito, jeho stanovení bude záviset na výsledku výzkumného projektu věnovaného metodě ekvivalence.

Novely řeší existující rozpor mezi požadavky IFRS 10 a IAS 28 týkajícími se účtování ztráty kontroly nad dceřinou společností v případě jejího prodeje nebo vkladu do přidruženého či společného podniku. Hlavním důsledkem novel je, že pokud aktiva, která jsou předmětem transakce, představují podnik (bez ohledu na to, zda je součástí dceřiné společnosti, či nikoli), bude se související zisk nebo ztráta vykazovat v plné výši. Naproti tomu, pokud jsou předmětem transakce aktiva, která nepředstavují podnik (i když jsou součástí dceřiné společnosti), účetní jednotka zaúčtuje pouze částečný zisk nebo ztrátu.

Banka předpokládá, že tyto nové standardy nebudou mít významný dopad na individuální účetní závěrku Banky.

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 situaci. 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 národní měně České republiky, v českých korunách („Kč“), zaokrouhlených na milióny. Česká koruna je funkční měnou a měnou vykazování Banky. Je také funkční měnou ústředí Banky v České republice. 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

Klasifikace finančních aktiv je založena na:

- principech obchodního modelu, na základě kterého jsou finanční aktiva řízena a
- charakteru smluvních peněžních toků, které plynou z finančního aktiva ("SPPI testu; z anglického solely payments of principal and interest on the principal outstanding").

Obchodní modely Banky posuzují, zda peněžní toky plynou z držby finančních aktiv, prodeje finančních aktiv nebo obojího. Jednotlivé obchodní modely Banky jsou:

- „Držet a inkasovat“ – finanční aktiva oceňovaná v naběhlé hodnotě (AC; z anglického amortised cost);
- „Držet, inkasovat a prodat“ – finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (FVOCI; z anglického fair value through other comprehensive income);
- „Obchodovat“ – finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL; z anglického fair value through profit or loss);
- „Reálná hodnota neobchodovaných aktiv“ – neobchodovaná finanční aktiva oceňovaná povinně v reálné hodnotě do zisku a ztráty (FVTPL; z anglického fair value through profit or loss);
- „Reálná hodnota určená dobrovolně“ – finanční aktiva oceňovaná v reálné hodnotě do zisku a ztráty (FVTPL; z anglického fair value through profit or loss).

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

Finanční aktiva mohou být oceňována v naběhlé hodnotě, pokud splňují kritéria stanovené tzv. SPPI testem. Test je splněn, pokud smluvní podmínky finančního aktiva vedou k peněžním tokům v podobě splátek jistiny a úroku z nesplacené jistiny. V naběhlé hodnotě jsou oceňována finanční aktiva Banky, které drží dle strategie „Držet a inkasovat“ a zároveň splňují kritéria dle SPPI testu. Příklady takových finančních aktiv jsou úvěry, investiční nástroje v naběhlé hodnotě či pohledávky z obchodního styku.

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

Aby mohlo být aktivum klasifikováno ve FVOCI, pak se jedná o aktivum:

- dluhový nástroj držen dle strategie „Držet, inkasovat a prodat“, jehož cílem je inkasování smluvních peněžních toků z jeho držby, ale také i z jeho případného prodeje a zároveň splňuje kritéria stanovené SPPI testem,
- kapitálový nástroj, který sice nesplňuje kritéria stanovené SPPI testem, ale není držen za účelem obchodování a Banka si zvolí daný nástroj oceňovat v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku.

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do zisku a ztráty

Finanční aktiva, které Banka drží dle strategie „Obchodovat“ jsou aktivně obchodovány na finančních trzích a Banka je oceňuje reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty. Taková typická finanční aktiva jsou investiční nástroje k obchodování a deriváty.

Reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty jsou oceňovány také kapitálové nástroje, které nejsou drženy k obchodování a nebyla zvolena možnost ocenění reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, a také 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, nesplnila SPPI test a není možné je ocenit naběhlou hodnotou nebo reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku. Tato aktiva řadíme do modelu „Reálná hodnota neobchodovaných aktiv“.

Mimo to si Banka může při prvotním vykázání neodvolatelně zvolit, že finanční aktivum bude oceňováno v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, aby došlo k eliminaci nebo k významnému snížení nekonzistence v oceňování nebo vykazování (někdy také označováno jako „účetní nesoulad“), která by jinak vznikla při oceňování aktiv nebo závazků nebo při vykazování zisků a ztrát na rozdílném základě. Jde o strategii obchodního modelu „Reálná hodnota určená dobrovolně“.

Finanční závazky

Finanční závazky jsou klasifikovány a oceňovány v naběhlé hodnotě s výjimkou následujících případů:

- finanční závazky držené k obchodování včetně derivátů – oceňovány reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty;
- finanční závazky neodvolatelně zařazené do kategorie ocenění reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty.

Prvotní zaúčtování

Prvotní zaúčtování finančních aktiv/závazků v naběhlé hodnotě Banka uskuteční ke dni vypořádání obchodu v reálné hodnotě. Reálná hodnota je upravena o transakční náklady přímo spojené s pořízením nebo vydáním finančního aktiva/závazku. Pohledávky z obchodních vztahů bez významné finanční složky jsou zaúčtovány v transakční ceně.

O finančních aktivech oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty 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) plynoucích ze změn reálných hodnot těchto aktiv do zisků a ztrát. Transakční náklady týkající se pořízení finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty se účtují přímo do zisků a ztrát.

O finančních aktivech v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření Banka účtuje ke dni, kdy se zaváže ke koupi těchto aktiv. Od tohoto dne se účtuje o všech nákladech a výnosech plynoucích ze změn reálných hodnot těchto aktiv do vlastního kapitálu jako o oceňovacích rozdílech z přecenění aktiv a závazků, vyjma kurzového přecenění dluhových finančních nástrojů vykazovaného do zisku nebo ztráty. Reálná hodnota při pořízení je upravená o transakční náklady týkající se pořízení těchto finančních aktiv.

Následné přecenění

Finanční aktiva oceňovaná v naběhlé hodnotě se po prvotním zaúčtování oceňují naběhlou hodnotou po odečtení očekávané úvěrové ztráty (ECL; z anglického expected credit loss).

Všechna finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a všechna finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku hospodaření se po prvotním navedení oceňují reálnou hodnotou podle bodu 4.

Zisky a ztráty z následného přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty jsou účtovány do zisku a ztráty jako součást Čistého zisku z obchodování a investic. Zisky a ztráty z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku (vyjma kurzových rozdílů z dluhových nástrojů, které jsou účtovány do zisku a ztráty) jsou účtovány přímo do ostatního úplného výsledku ve vlastním kapitálu jako oceňovací rozdíly z přecenění aktiv a závazků.

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 všechna rizika a výhody plynoucí z vlastnictví finančního aktiva a nezachová si kontrolu nad finančním aktivem. Při odúčtování finančního aktiva v naběhlé hodnotě se rozdíl mezi účetní hodnotou aktiva a součtem přijaté protihodnoty zaúčtuje do zisku nebo ztráty. Pro dluhové nástroje oceňované reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku se do zisku nebo ztráty proúčtují kumulované zisky nebo ztráty dříve vykázané v ostatním úplném výsledku hospodaření. V případě kapitálových nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku nedochází při odúčtování těchto aktiv k reklasifikaci kumulovaných zisků a ztrát dříve vykázaných v ostatním úplném výsledku do zisků a ztrát.

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku a finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty jsou v případě jejich prodeje odúčtována ke dni, kdy se Banka zaváže k prodeji těchto aktiv.

Investiční nástroje v naběhlé hodnotě, poskytnuté úvěry a pohledávky jsou odúčtovány ke dni, kdy je Banka prodá.

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.

Reklasifikace

Pokud se strategie, se kterou Banka drží finanční aktiva změní, je finanční aktivum, kterého se tato změna týká, 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.

Snížení hodnoty

Banka aplikuje model "očekávaných úvěrových ztrát" (ECL; z anglického expected credit losses). Model znehodnocení 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. Přeřazování mezi stupněm 1 až 3 je realizováno na základě míry zvýšení úvěrového rizika, resp. pravděpodobnost selhání aktiva od momentu prvotního zachycení ke dni sestavení účetní závěrky.

Stupeň 1

- při prvotním zaúčtování finančního aktiva – tvorba 12měsíční očekávané úvěrové ztráty;
- 12měsíční 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 oproti smluvním peněžním tokům finančního aktiva;
- 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 používají 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 trvalému znehodnocení majetku;
- pro výpočet snížení hodnoty se používají 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 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 vypočteny 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.

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 ve smluvních podmínkách úvěru se při prvotním rozeznání nezaznamenávají žádné ztráty a nerozlišuje se mezi 12měsíčním 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 účtují proti ztrátě/zisku ze snížení hodnoty. Tato aktiva jsou kategorizována odděleně jako POCI. Ve stupni POCI se vykazují 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:

- 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 matici, která definuje významné pohyby v úvěrovém riziku a následné změny ratingu, 13. stupeň je označován jakožto selhání. Banka používá přechodovou matici, 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 mezní hodnoty 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:

- pohledávka nebo její podstatná část je více než 30 dní po splatnosti;
- povaha projektu se změnila s negativním dopadem na schopnost dlužníka generovat peněžní toky;
- dlužník nesplňuje nefinanční smluvní závazky déle než 6 měsíců;
- 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 zvýšení rizika 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 „v selhání“ 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 POCL pokud jsou splněny relevantní podmínky k datu prvního vykázání finančního aktiva.

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.

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, kontokorenty a jednotlivé nevýznamné 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 (z anglického point in time) a TTC (z anglického through the cycle) 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. Při stanovení PD podle budoucích očekávání 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 pravděpodobnosti.

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 předpovědí pro příslušný rok.

Pravděpodobnost selhání pro výchozí ratingový stupeň se na zvoleném horizontu vypočítá pomocí anualizovaných 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 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 a likvidním trhu. Proto platí:

- pro Stupeň 1 se interní rating protistraně nepřisazuje;
- 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.

Jednotlivá oddělení řízení rizik jsou odpovědná za výpočet a aktualizaci příslušných PD. Banka primárně stanovuje rating nederivátových finančních aktiv s pevnými nebo určitelnými platbami, které nejsou kótovány na aktivním trhu. Dále Banka stanovuje rating svých pohledávek, finančních záruk a nečerpaných limitů. Pro přiřazení interních PD příslušným expozicím se používají skóry 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)

Stanovení výšky EAD představuje úroveň expozice klienta v okamžiku selhání, která se následně násobí PD a LGD pro výpočet hodnoty ECL. EAD 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 představuje EAD schválený nevyčerpaný závazek upravený konverzním faktorem. Pokud není k dispozici dostatek údajů pro sestavení statistického modelu pro sestavení peněžních toků, využívá Banka 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 přiděluje protistranám relevantní interní hodnocení úvěrového rizika dle jejich úvěrové spolehlivosti.

Vykazování ECL ve finančních výkazech:

- ve výkazu o finanční situaci:
 - › 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 neodečítá od účetní hodnoty finančního aktiva, protože účetní hodnota je již přeceněna na reálnou hodnotu. Opravná položka je však vykázána jako snížení rezervy z přecenění v OCI;
 - › pro přísliby a záruky jako rezervy;
- ve výkazu zisku a ztráty jsou očekávané úvěrové ztráty prezentovány jako čistá změna opravných položek k finančním nástrojům.

Citlivostní analýza

Na citlivost očekávaných úvěrových ztrát (ECL) má vliv stanovení pravděpodobnosti selhání (PD) a ztráta ze znehodnocení (LGD). 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 (FLI, z anglického forward-looking indicator). 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 je klasifikována jako významná, původní aktivum se odúčtuje a naúčtuje se nové v reálné hodnotě včetně transakčních nákladů spojených se zaúčtováním aktiva. Hrubá hodnota peněžních toků 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 za nových podmínek při použití původní efektivní úrokové míry a původní účetní hodnotou aktiva liší nejméně o 10 % v porovnání s původní hodnotou nebo na základě kvalitativního faktoru, 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, 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 umocňují 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, proto jsou v evidenci Banky na podrozvaze.

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.

Emitované investiční nástroje

Emitované investiční nástroje zahrnují převážně dluhopisy započítávané do minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky (MREL), jsou oceňovány v naběhlé hodnotě.

Podřízený dluh

Podřízený dluh má podobu podřízených termínovaných vkladů a podřízených vydaných dluhopisů, oceňovaných v naběhlé hodnotě. Podřízený dluh v případě úpadku Banky bude uspokojen až po uspokojení všech ostatních, nepodřízených dluhů.

Deriváty

Deriváty, zahrnující měnové forwardy, křížové měnové swapy, úrokové swapy a opce, se zachycují ve výkazu o finanční situaci v reálné hodnotě.

Změny reálné hodnoty derivátů jsou vykazovány v řádku „Čistý zisk 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 IFRS.

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 zisků a ztrát 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 situaci v rámci aktiv v položce „Kladná reálná hodnota derivátů“. Záporná reálná hodnota zajišťovacího derivátu je vykázána ve výkazu o finanční situaci v rámci pasiv v položce „Záporná reálná hodnota derivátů“. Změnu reálné hodnoty zajišťovacího derivátu a zajišťovaného nástroje Banka vykazuje ve výkazu zisků a ztrát v položce „Čistý zisk z obchodování a investic“.

(b) Smlouvy o zpětném odkupu a zpětném prodeji

Cenné papíry prodané se závazkem k jejich zpětnému nákupu za předem stanovenou cenu (repo operace) jsou nadále zahrnuty ve výkazu o finanční situaci a částka získaná převodem cenných papírů v rámci repo operace je účtována do závazků. U těchto cenných papírů nedochází ke změně způsobu oceňování a klasifikace v důsledku repo operace. Zůstávají nadále ve stejné kategorii oceňování. Cenné papíry nakoupené se závazkem k jejich zpětnému prodeji (reverzní repo operace) nejsou ve výkazu o finanční situaci zachyceny, přičemž se zaplacená částka zaúčtuje jako peněžní ekvivalent či 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.

Dlouhodobý majetek Banky je pravidelně ke dni účetní závěrky testován na znehodnocení. Znehodnocení majetku je vykázáno ve výkazu zisky a ztráty v ostatních provozních nákladech.

(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 zisků a ztrát rovnoměrně po dobu nájmu.

Banka jako nájemce

Banka aplikuje IFRS 16 na všechny leasingy. Smlouva má charakter leasingu nebo jej obsahuje tehdy, pokud převádí právo kontrolovat užití identifikovaného aktiva po určitou dobu trvání výměnou za protihodnotu. Banka posoudí, zda smlouva obsahuje leasing pro každou potenciální samostatnou leasingovou komponentu a přehodnotí charakter smlouvy pouze pokud dojde k změně smluvních podmínek.

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 a leasingy, jejichž podkladové aktivum má nízkou hodnotu (5 000 EUR/130 000 Kč).

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 ocenění 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.

Po dni zahájení leasingu ocenění Banka aktivum modelem oceňování pořizovacími náklady sníženými o kumulované odpisy a kumulované ztráty ze znehodnocení, upravenými o přecenění závazku z leasingu.

Ke dni zahájení leasingu ocenění 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.

Ve výkazu o finanční situaci jsou aktiva z práva k užívání vykázána v části Dlouhodobý hmotný majetek, závazky z leasingu v části Ostatní závazky. Ve výkazu zisků a ztrát 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 vykázána ve výkazu zisku a ztráty v období, kdy vzniknou, v řádku „Čistý zisk z obchodování a investic“.

(g) Účtování nákladů a výnosů

Úrokové náklady a výnosy se účtují do zisků a ztrát 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 vykázána jako ostatní úrokové výnosy.

Záporné výnosy z finančních aktiv se vykazují jako úrokové náklady, kladné výnosy z finančních závazků jako úrokové výnosy.

Poplatky a provize Banka účtuje v souladu s IFRS 15, jehož hlavním principem je vykázaní výnosu tak, aby byl zachycen převod příslibu plnění v částce, která odráží protihodnotu, na níž má Banka nárok výměnou za toto plnění. Dosáhnutí tohoto základního principu a rozhodnutí, kdy a v jaké výšce se mají výnosy účtovat, zajišťuje dle IFRS 15 pěti-krokový model vykazování výnosů.

Poplatky a provize se dělí na základě povahy poplatku a druhu poskytované služby:

- poplatky a provize za poskytnuté služby, které jsou vykázány v okamžiku poskytnutí služby. Jsou vykazovány průběžně v položce „Čisté výnosy z poplatků a provizí“;
 - › poplatky za vedení účtů, poplatky za správu aktiv, poplatky za úschovu apod.
- poplatky a provize za provedení transakce, které jsou vykázány při poskytnutí transakce a jsou rovněž vykazovány jednorázově v položce „Čisté výnosy z poplatků a provizí“
 - › platební poplatky, poplatky za upsání emisí dluhopisů, poplatky z finančních nástrojů (zprostředkování), clearingové poplatky apod.

(h) Daň z příjmů

Daň z příjmů se vypočte v souladu s příslušnými právními předpisy na základě zisku vykázaného ve výkazu zisků a ztrát 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 (nebo schválené) daňové sazby ke dni sestavení účetní závěrky.

(i) 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.

(j) Rezervy

Rezerva se ve výkazu o finanční situaci vykazuje tehdy, má-li Banka právní nebo věcný závazek, který vznikl následkem minulé události, je-li pravděpodobné, že splnění závazku si vyžádá odtok ekonomických hodnot a výši je možné spolehlivě odhadnout. 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. Změnu rezerv vykazuje Banka ve výkazu zisků a ztrát dle povahy položky finančního nástroje, kterého se tvorba nebo rozpuštění týká (tj. v osobních nákladech, ostatních provozních nákladech, nebo jako ztráta ze změny úvěrů a ostatních pohledávek, čistá změna opravných položek k finančním nástrojům).

(k) Vzájemný zápočet finančních aktiv a závazků

Finanční aktiva a závazky jsou vzájemně započteny a vykázány ve výkazu o finanční situaci 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.

(l) 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 ziskatelnou hodnotu.

Banka aplikuje zajištění reálné hodnoty na cizoměnové majetkové účasti, které se týká pouze měnového rizika.

(m) 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.

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek, když je klasifikován jako držený k prodeji, se neodpisuje.

(n) 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 zisků a ztrát v položce „Čistý zisk z obchodování a investic“;
- u kapitálových nástrojů oceněných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření jsou dividendy vykázány ve výkazu zisků a ztrát v položce „Čistý zisk z obchodování a investic“, s výjimkou případů, kdy tyto dividendy jednoznačně představují zpětné získání části pořizovacích nákladů této investice;
- 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 zisků a ztrát v položce „Dividendy z majetkových účastí“.

(o) 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.

(p) 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 po přidělu do povinných (rezervních) fondů zjištěného podle individuální 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.

Uvedené zásady doplňují komentář k řízení finančních rizik.

Hlavní zdroje nejistoty v odhadech

Očekávané úvěrové ztráty

Očekávané úvěrové ztráty jsou stanoveny pro aktiva oceněná v naběhlé hodnotě, 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).

Změny v PD, LGD, FLI, SICR

Banka v roce 2024 provedla standardní aktualizace v oblasti PD, LGD, FLI (FLI, indikátory budoucího vývoje z anglického forward-looking indicators) a SICR. Jedná se především o zahrnutí aktuálnějších dat do modelů. Ke konci roku 2024 byla provedena pravidelná roční aktualizace modelu PD a aktualizace LGD pro dluhopisy FVOCI na základě veřejně dostupných dat od agentury Moody's za rok 2023 (Annual default study).

FLI model

Pro odvození PIT (z anglického point in time) a TTC (z anglického through the cycle) matic využívá Banka migrační matice uvedené ve veřejně dostupných materiálech společnosti Moody's (pokrývající období od 1983 – 2023), 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 pravděpodobnosti.

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: 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 %.

Crisis PD: Pro expozice nacházející se v odvětví zasaženém krizí (vybrané NACE sektory) jsou generována samostatná PD.

Mild Crisis PD: Pro expozice nacházející se v odvětví zasaženém mírnější krizí (vybrané NACE sektory) jsou generována samostatná PD.

Největší podíl expozic na úvěrovém portfoliu k 31. prosinci 2024 má Banka na ČR (51 %) a Slovensko (16 %). 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	12,5% kvantil	25% kvantil	50% kvantil
CZE	2024	ČNB	1,02	(0,16)	0,29	0,73	1,34
CZE	2025	ČNB	2,44	(1,92)	(0,89)	0,14	1,63
CZE	2026	ČNB	2,44	(2,7)	(1,55)	(0,42)	1,17
CZE	2027	ČNB		(3,51)	(2,01)	(0,52)	1,58
CZE	2028	ČNB		(3,43)	(1,92)	(0,5)	1,53
CZE	2029	ČNB		(3,46)	(2,06)	(0,62)	1,48
SVK	2024	NBS	2,8	(0,04)	0,84	1,71	2,9
SVK	2025	NBS	3,2	(1,43)	(0,44)	0,54	1,88
SVK	2026	NBS	2,1	(2,18)	(1,23)	(0,29)	1,01
SVK	2027	NBS		(2,9)	(1,46)	0,09	2,23
SVK	2028	NBS		(2,9)	(1,38)	0,11	2,21
SVK	2029	NBS		(3)	(1,38)	0,11	2,23

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.

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 do 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 inflace, úrokových sazeb, energetických krizí, problémy v dodavatelsko-odběratelských řetězcích apod). Rozdělení odvětví bylo schváleno příslušným výborem Banky. Zvláště se určují PD pro Ukrajinu a Rusko kvůli zvýšenému geopolitickému riziku. Pro expozice v Rusku a na Ukrajině Banka dále použila obezřetné overlay ve formě vytvoření opravné položky v hodnotě 50 % posuzované expozice.

Nastavení popsané výše zůstává v platnosti i nadále a k původním třem sadám PD (Standard, Crisis, Rusko/Ukrajina) byla doplněna sada čtvrtá – Mild Crisis. Nová sada je využita pro sektory, kde došlo k určitému zlepšení rizikových faktorů, respektive je očekáváno zlepšení, takže Banka již nepovažuje za nutné držet tyto sektory mezi krizovými. Dále je tato sada využita pro sektory, kde byly dosud aplikovány standardní PD, ale došlo ke zhoršení rizikových faktorů, případně je zhoršení očekáváno.

Tyto nové Mild Crisis PD odpovídají 1 % kvantilu pro první dva roky, následně pak Z-komponentě rovné -2 (odpovídá cca kvantilu 2 %) pro ostatní tři roky a 1,5násobku na systematické riziko.

Kromě nové sady PD dochází ke změně metodiky pro zařazení sektorů do rizikových kategorií. Namísto odborného posouzení a následného rozdělení na sektory standardní a krizové bude rozdělení probíhat na základě váženého průměru časových řad (historických defaultů) od společnosti Moody's a hodnocení skupiny expertů. Finální rozdělení sektorů na Standardní, Mild Crisis a Crisis je určeno na základě:

- čtyř datových řad s přidělenými váhami:
 - › Moody's default rate: 2023 (za poslední rok),
 - › Moody's default rate: 10letý průměr,
 - › Moody's default rate: 20letý průměr,
 - › skupina expertů,
- určení intervalů frekvence výskytů defaultů v ekonomických sektorech na časové řadě společnosti Moody's,
- přidělení hodnot 1 - 3 (určení rizikovosti) pro objemy defaultů v časových řadách společnosti Moody's pro jednotlivé ekonomické sektory na základě určených intervalů,
- váženého průměru z datových řad pro určení rizikovosti jednotlivých sektorů.

Sektory jsou tedy na základě tohoto přístupu rozděleny do tří kategorií podle rizikovosti a pro každou kategorii je použita příslušná sada PD.

Rekalibrace bude probíhat minimálně jednou ročně na základě aktuálních dat společnosti Moody's a aktualizace expertního posouzení sektorů. V případě změn na trhu může představenstvo Banky a ředitel divize řízení kreditních rizik vyzvat k aktualizaci expertního posouzení sektorů.

Spolu s novou sadou PD – Mild Crisis a novým přístupem k rozdělení sektorů do kategorií podle rizikovosti bude aplikována i změna použití minimálního LGD. Doposud bylo při výpočtu ECL aplikováno minimálně LGD pro třetí LGD scénář, nově bude aplikováno finální LGD. To znamená, že pokud výsledné LGD vypočtené ze tří LGD scénářů nebude dosahovat výše minimálního LGD, bude aplikována výše minimálního LGD.

Dopad uvedených manažerských úprav je následující:

31.12.2024	Úvěry	Dluhové cenné papíry ve FVOCI a AC
Výše opravných položek a rezerv bez použití manažerských úprav	2 147	58
Dopad manažerských úprav	817	49
Výsledná výše opravných položek a rezerv po aplikaci manažerských úprav	2 963	107

31.12.2023	Úvěry	Dluhové cenné papíry ve FVOCI a AC
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

Stanovení rezerv

Částky vykázané jako rezervy vycházejí z úsudku vedení, v některých případech podpořenými správami právního oddělení Banky nebo zprávami od nezávislých expertů, externích právníků. Výše rezerv představuje nejlepší odhad výdajů potřebných k vyrovnání závazku s nejistým načasováním nebo v nejisté výši. Účetní hodnota rezerv představuje současnou hodnotu očekávaných peněžních toků potřebných na úhradu odhadovaného závazku. Diskontování na současnou hodnotu Banka provádí použitím diskontního faktoru vycházejícího z tržních úrokových sazeb, zohledňujíc měnu, v které se rezerva tvoří a také očekávanou dobu trvání závazku.

Stanovení reálné hodnoty

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.

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 Úrovní 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 Úrovní 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 Úrovní 3 jsou nepozorovatelné vstupní veličiny pro dané aktivum či závazek. Daná aktiva či závazky nejsou obchodovaná na aktivních trzích.

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, změnu platební schopnosti od doby poskytnutí úvěru a změny diskontních sazeb v případě fixně úročených úvěrů.

Investiční nástroje v naběhlé hodnotě: Reálná hodnota vychází z tržní ceny kótované na aktivním trhu ke dni sestavení účetní závěrky.

Vklady a úvěry od bank, vklady od klientů a podřízené vklady: Reálná hodnota depozit na požádání a depozit bez určené splatnosti se významně neliší od částky splatné na požádání ke dni účetní závěrky. Odhad reálné hodnoty depozit se stanovenou splatností vychází z peněžních toků diskontovaných úrokovými sazbami aktuálně nabízenými pro depozita s obdobnou zůstatkovou dobou splatnosti.

Vydané podřízené dluhopisy: Reálné hodnoty podřízených dluhopisů vydaných Bankou jsou stanoveny na základě aktuálních tržních cen. Reálná hodnota dluhopisů nezahrnuje přímé transakční náklady, které byly vynaloženy na jejich emisi.

V převážné většině případů byl odhad reálné hodnoty investic, dluhopisů a poskytnutých úvěrů na Úrovní 3 proveden metodou diskontovaných peněžních toků („DCF“), přičemž vstupní hodnoty pocházely z podnikatelského plánu nebo předpokladu vývoje cash flow u daného aktiva. Diskontní sazby jsou stanoveny na základě specifik odvětví a státu, relevantními pro daný instrument. Hlavními předpoklady použitými při oceňování jsou očekávané peněžní toky a diskontní sazby. Nepozorovatelné vstupy při ocenění na Úrovní 3 instrumentu, které představují hlavní zdroje odhadu a nejistoty, jsou prezentovány a kvantifikovány v bodě 19.

Klimatické změny

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. Klimatická rizika jsou v rámci Banky řízena a monitorována odborem řízení rizik Banky v kooperaci s Výborem pro udržitelnost, informace k řízení rizik jsou uvedeny v bodě 40.

5. 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 41 (d).

Výkaz o finanční situaci

31. 12. 2024	Česká republika	Slovensko	Ostatní země EU	Zbytek světa	Celkem
Peníze, peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	110 042	7 896	256	15	118 209
Investiční nástroje a kladná reálná hodnota derivátů	35 186	12 683	11 335	56	59 260
Majetkové účasti	2 423	8	309	-	2 740
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	42 079	13 033	46 043	8 196*	109 351
Celkem	189 730	33 620	57 943	8 267	289 560
Záporná reálná hodnota derivátů	575	2	1 046	-	1 623
Vklady a úvěry od bank	259	700	5 788	16	6 763
Vklady od klientů	141 905	45 022	39 323	886	227 136
Podřízený dluh	4 556	63	-	-	4 619
Emitované investiční nástroje	3 349	-	-	-	3 349
Celkem	150 644	45 787	46 157	902	243 490

⁴³⁾ Položka zahrnuje především pozici vůči Švýcarsku a Velké Británii.

31. 12. 2023	Česká republika	Slovensko	Ostatní země EU	Zbytek světa	Celkem
Peníze, peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	133 753	6 205	275	6	140 239
Investiční nástroje 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 investiční nástroje	3 287	-	-	-	3 287
Celkem	143 972	39 832	46 732	1 431	231 967

* Položka zahrnuje především pozici vůči Švýcarsku, Velké Británii a Spojeným státům americkým.

Výkaz zisku a ztráty

31. 12. 2024	Česká republika	Slovensko	Ostatní země EU	Zbytek světa	Celkem
Čisté úrokové výnosy	5 648	(168)	1 935	732	8 147
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 256	438	252	29	1 975
Dividendy z majetkových účastí	624	-	-	-	624
Čistý zisk/(ztráta) z obchodování a investic	1 449	(29)	(453)	119	1 086
Ostatní provozní výnosy	59	13	4	-	76
Provozní výnosy	9 036	254	1 738	880	11 908
Osobní náklady	(1 313)	(327)	(54)	-	(1 694)
Odpisy a amortizace	(120)	(35)	(3)	-	(158)
Ostatní provozní náklady	(1 749)	(308)	(88)	(22)	(2 167)
Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním	5 854	(416)	1 593	858	7 889
Ztráta ze změny úvěru a ostatních pohledávek	(2)	-	(252)	-	(254)
Čistá změna opravných položek k finančním nástrojům	68	170	208	(234)	212
Zisk před zdaněním	5 920	(246)	1 549	624	7 847

31. 12. 2023	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

6. ÚROKOVÉ VÝNOSY

v mil. Kč	2024	2023
Úrokové výnosy z:		
úvěrů a ostatních pohledávek vůči klientům	8 741	8 484
reverzních repo operací	7 958	7 706
dluhopisů a ostatních investičních nástrojů s pevným výnosem	1 519	782
pohledávek vůči finančním institucím	347	298
Celkem	18 565	17 270

Položka úrokových výnosů z „Úvěrů a ostatních pohledávek vůči klientům“ obsahuje časově rozlišené poplatky související s poskytnutím úvěrů ve výši 115 mil. Kč (2023: 132 mil. Kč), které jsou součástí efektivní úrokové míry.

Úrokové výnosy dle typu aktiv:

v mil. Kč	2024	2023
Úrokové výnosy z:		
finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do zisku a ztráty:		
investičních nástrojů k obchodování	382	356
Ostatní úrokové výnosy	382	356
finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		
investičních nástrojů	612	362
finančních aktiv v naběhlé hodnotě		
investičních nástrojů	525	65
úvěrů a ostatních pohledávek	8 742	8 485
reverzních repo operací a pohledávek vůči finančním institucím	8 304	8 002
z toho:		
nezaplacené úroky ke znehodnoceným úvěrům	157	310
nezaplacené úroky k úvěrům s úlevou	16	5
Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry	18 183	16 914
Celkem	18 565	17 270

7. ÚROKOVÉ NÁKLADY

v mil. Kč	2024	2023
Úrokové náklady z/ze:		
závazků ke klientům	(9 281)	(7 625)
závazků k finančním institucím	(120)	(195)
repo operací	(562)	(151)
závazků z leasingu	(42)	(27)
emitovaných investičních nástrojů	(258)	(69)
podřízeného dluhu	(155)	(58)
Celkem	(10 418)	(8 125)

Úrokové náklady dle typu závazků:

v mil. Kč	2024	2023
Úrokové náklady z:		
finančních závazků v naběhlé hodnotě	(10 418)	(8 125)
Celkem	(10 418)	(8 125)

8. VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

v mil. Kč	2024	2023
Výnosy z poplatků a provizí z/ze:		
emise a administrace cenných papírů	814	560
distribuční a ostatní poplatky z fondů	830	530
obchodování s finančními nástroji	248	221
obhospodařování	91	99
správy, úschovy a uložení hodnot	77	94
úvěrové činnosti	221	95
poplatků ze směny kurzů	56	52
ostatní	36	101
Celkem	2 373	1 752

Všechny výnosy z poplatků a provizí jsou zachycené v souladu s požadavky standardu IFRS 15 Výnosy ze smluv se zákazníky.

9. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

v mil. Kč	2024	2023
Náklady na poplatky a provize na:		
emise cenných papírů pro klienty a služby kolektivního investování	(222)	(135)
operace s finančními nástroji	(57)	(56)
správu, úschovu a uložení hodnot	(42)	(45)
zprostředkování platebního styku	(36)	(23)
ostatní	(41)	(44)
Celkem	(398)	(303)

10. ČISTÝ ZISK Z OBCHODOVÁNÍ A INVESTIC

v mil. Kč	2024	2023
Čistý zisk z obchodování zahrnuje:		
Čistý zisk z cenných papírů – z přecenění a vypořádání	686	709
Čistá ztráta z finančních závazků v reálné hodnotě	(2)	(11)
Čistý zisk/(ztráta) z operací s deriváty	(147)	1 194
Čistý zisk z přepočtu cizích měn	490	63
Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	-	7
Dividendové výnosy – investiční nástroje	59	131
Celkem	1 086	2 093

v mil. Kč	2024	2023
Čistý zisk z obchodování zahrnuje:		
Finanční aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou do zisku a ztráty:		
k obchodování	7	1 643
finanční závazky v reálné hodnotě	(2)	(11)
investiční nástroje povinně v reálné hodnotě	534	337
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	57	61
Kurzové rozdíly	490	63
Celkem	1 086	2 093

11. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

v mil. Kč	2024	2023
Výnosy z outsourcingu	16	11
Zisk z prodeje hmotného a nehmotného majetku	1	1
Výnosy z pronájmu	2	1
Zisk z prodeje dceřiných společností	-	144
Zisk z přecenění zlatých slitků	11	2
Ostatní výnosy	46	94
Celkem	76	253

Ostatní výnosy zahrnují výnosy projektové kanceláře ve výši 24 mil. Kč (2023: 0 mil. Kč) a řadu položek, které jsou samostatně nevýznamné. Pro rok 2023 ostatní výnosy zahrnují výnosy z prodeje části svého podnikání, IT oddělení a služeb ve výši 80 mil. Kč a řadu položek, které jsou samostatně nevýznamné.

Zisk z prodeje dceřiných společností v roce 2023 ve výši 144 mil. Kč představuje celkový dopad z prodeje J&T Bank a.o. a TERCES MANAGEMENT LIMITED, detail viz bod 1.

12. OSOBNÍ NÁKLADY

v mil. Kč	2024	2023
Mzdy a platy	(1 108)	(1 014)
Výše odměn klíčových vedoucích pracovníků	(170)	(161)
Povinné příspěvky na sociální zabezpečení	(332)	(302)
Ostatní sociální náklady	(84)	(87)
Celkem	(1 694)	(1 564)
Průměrný počet zaměstnanců v průběhu roku	709	698

Ke konci roku 2024 mělo představenstvo 6 členů (2023: 6).

13. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

v mil. Kč	2024	2023
Náklady na nájemné	(163)	(148)
z toho aplikovaná výjimka pro vykázání dle IFRS 16		
nájem aktiv nízkých hodnot	(59)	(57)
krátkodobé nájem	(13)	(12)
Příspěvky do Fondu pojištění vkladů	(49)	(63)
Příspěvky do Fondu pro řešení krize	(68)	(143)
Daně a poplatky	(3)	(1)
Provozní náklady:		
Náklady na outsourcing	(1 094)	(714)
Náklady na reklamu a reprezentace	(236)	(236)
Náklady na opravu a údržbu - IS, IT	(2)	(34)
Sponzorství a dary	(124)	(41)
Náklady související s pronajatými prostory	(12)	(8)
Audit, právní a daňové poradenství	(46)	(57)
povinný audit roční účetní závěrky	(25)	(20)
daňové poradenství	(3)	(2)
jiné neauditorské služby	(18)	(35)
Náklady na poradenství	(62)	(59)
Náklady na komunikaci	(24)	(23)
Doprava a ubytování, cestovní náklady	(17)	(15)
Spotřeba materiálu	(15)	(22)
Opravy a údržba	(4)	(4)
Jiné provozní náklady	(248)	(223)
Celkem	(2 167)	(1 791)

Jiné provozní náklady ve výši 247 mil. Kč v roce 2024 (2023: 223 mil. Kč) jsou tvořeny velkým počtem drobných položek, které jsou samostatně nevýznamné.

14. DAŇ Z PŘÍJMŮ

Daň z příjmů za rok 2024 byla vypočtena v souladu s českými daňovými předpisy sazbou 21 % (2023: 19 %). Sazba daně z příjmů právnických osob pro rok 2025 bude činit 21 %.

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 přiznání 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.

Slovenská pobočka platí daň dle slovenských daňových předpisů. Sazba daně z příjmů na Slovensku činí 21 % (2023: 21 %). V roce 2025 bude činit 24 %. Daň placená pobočkou na Slovensku je započtena vůči dani z příjmů za Banku jako celek placené v České republice.

Od 1. ledna 2024 vstoupila v platnost povinnost platit zvláštní odvod z podnikání v regulovaných odvětvích osobám, které provozují činnost na základě povolení vydaného nebo uděleného Národní bankou Slovenska (NBS). Odvod se vypočítá jako součin základu odvodu a příslušné sazby. Odvod vychází z hospodářského výsledku společnosti vykázaného v účetní závěrce, který se předkládá spolu s daňovým přiznáním (§ 5 zákona č. 235/2012 Sb.) vynásobeného koeficientem. Koeficient pro účely výpočtu základu odvodu se vypočítá jako podíl výnosů z regulované činnosti k celkovým výnosům za účetní období, za které byl vykázan hospodářský výsledek pro výpočet základu odvodu. Sazba odvodu je pro regulovanou osobu, která provozuje činnost v oblasti bankovníctví na základě bankovní licence udělené NBS podle zvláštního předpisu nebo na základě oprávnění či povolení k výkonu činnosti v oboru bankovníctví vydaného v jiném členském státě Evropské unie a ve státě, který je smluvní stranou Dohody o Evropském hospodářském prostoru 0,025 měsíčně, tzn. 30 % ročně. Sazba odvodu se bude každý rok snižovat, dokud nedosáhne 0,00363 pro

rok 2028. Vzhledem k tomu, že mnohé oblasti slovenského daňového práva dosud nebyly dostatečně ověřeny praxí, existuje nejistota v tom, jak je budou daňové orgány aplikovat. Míru této nejistoty nelze kvantifikovat a zanikne až poté, kdy budou k dispozici právní precedenty, případně oficiální interpretace příslušných orgánů. Vedení Banky si není vědomé skutečností, které by mohly vést k významným nákladům v budoucnosti.

Dne 3. října 2024 byl ve Slovenské republice schválen zákon č. 279/2024 Z.z. o dani z finančních transakcí a o změně a doplnění některých zákonů (dále „zákon o DFT“). Zákon je účinný od 1. ledna 2025, prvním zdaňovacím obdobím je duben 2025. Zdaňovací osobou ve smyslu zákona o DFT je fyzická osoba – podnikatel, právnická osoba nebo organizační složka zahraniční osoby, která je poskytovatelem platebních služeb a která má sídlo či místo podnikání v tuzemsku, má platební účet u poskytovatele platebních služeb se sídlem v tuzemsku nebo vykonává činnost v tuzemsku.

Předmětem daně je finanční transakce, při které dochází ke snížení sumy finančních prostředků z platebního účtu zdaňovací osoby, použití platební karty nebo se jedná o přeúčtovaný náklad související s vykonáváním finanční transakce, která se vztahuje na činnost zdaňovací osoby vykonávanou v tuzemsku.

Sazba daně je 0,4 % pro finanční transakce maximálně do výše 40 eur, 0,8 % za výběry peněžních prostředků v hotovosti z bankomatu či na pobočce, 2 eura ročně za využívání platební karty v daném kalendářním roce a 0,4 % za proúčtované náklady. Minimální výška daně je 1 cent. Zdaňovacím obdobím je kalendářní měsíc, u platebních karet kalendářní rok. Banka bude vystupovat jak v pozici platitele daně tak i zdaňovací osoby.

Německá pobočka platí daň v souladu s německými daňovými předpisy. Sazba daně z příjmu v Německu činí 15 %, včetně solidární přírůžky 15,83 %. V roce 2025 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.

Banka 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. Banka se rozhodla uplatnit dočasnou výjimku z účetních požadavků vyplývajících z Novelizace IAS 12 Daně 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 reportovací povinnostmi a připravuje se na související povinnosti. V roce 2025 OECD zveřejnilo registr států, které získaly přechodný kvalifikovaný status pro GloBE dorovnávací daň (na základě pravidla pro zahrnutí zisku) a pro vnitrostátní dorovnávací daň. Kvalifikovaný status byl získán jak Českou republikou, tak rovněž Slovenskem. 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	2024	2023
Zisk před zdaněním	7 847	7 829
Sazba daně z příjmů	21 %	19 %
Daň z příjmů	1 648	1 488
Nezdanitelné příjmy	(336)	(90)
Dopad změny daňové sazby	(7)	(65)
Daňově neuznatelné náklady	23	175
Bankovní daň SR	169	-
Ostatní	(2)	-
Daň z příjmů celkem	1 495	1 508
Efektivní daňová sazba	19,05 %	19,24 %

z toho:

Daň z příjmů - odložená	185	(210)
Daň z příjmů - splatná	1 310	1 718

V rámci výpočtu zdanitelného zisku ze zisku před zdaněním 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, výnosy ze státních dluhopisů, 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.

15. ODLOŽENÁ DAŇ

Banka má následující odložené daňové pohledávky:

v mil. Kč	Odložená daňová pohledávka	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Rozdíl mezi účetní a daňovou hodnotou hmotného a nehmotného majetku	114	118
Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	26	35
Závazek z leasingu	(121)	(131)
Rezervy na podrozvahové položky	21	33
Opravné položky k úvěrovým pohledávkám	136	337
Rezervy na bonusy a nevyčerpané dovolené	296	275
Ostatní	7	6
Čistá odložená daňová pohledávka	479	673

Odložená daňová pohledávka je vypočtena sazbou daně z příjmů právnických osob platnou pro rok 2025 tj. 21 % pro centrálu Banky (2023: 21 %) a 24 % pro slovenskou pobočku Banky (2023: 21 %).

Následující tabulka uvádí vztah mezi výnosem z odložené daně a změnou odložené daňové pohledávky:

v mil. Kč	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Čistá odložená daňová pohledávka k 31. prosinci	673	481
Odložená daň vykázána do zisku nebo ztráty (bod 14)	(185)	210
Změna odložené daně z titulu oceňovacího rozdílu vykazovaného ve vlastním kapitálu	(9)	(1)
Odložená daň z ECL k dluhopisům ve FVOCI	1	(17)
Kurzový rozdíl	(1)	-
Odložená daňová pohledávka na konci období	479	673

16. PENÍZE A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY

v mil. Kč	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Úvěry centrálním bankám – reverzní repo operace	106 225	131 282
Termínované vklady u centrálních bank do 3 měsíců	7 751	5 565
Povinné minimální rezervy u centrálních bank	3 658	2 822
Běžné účty u bank či splatné do 3 měsíců	146	108
Pokladní hotovost a běžné účty u centrálních bank	210	191
Celkem	117 990	139 968

Povinné minimální rezervy představují povinné minimální rezervy udržované společnostmi J&T BANKA, a.s., J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky, J&T BANKA, a.s. Zweigniederlassung Deutschland podle pravidel příslušných regulačních orgánů.

Povinné minimální rezervy společnosti J&T BANKA, a.s. se vypočítají jako 2 % z primárních vkladů se splatností kratší než dva roky. Úročení povinných minimální rezerv v České republice bylo zrušeno s platností od 5. října 2023 na základě rozhodnutí Bankovní rady České národní banky.

Povinné minimální rezervy společností na Slovensku a v Německu se vypočítají jako 1 % z primárních vkladů se splatností kratší než 2 roky. Tyto povinné minimální rezervy nejsou úročeny.

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.

17. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A OSTATNÍMI FINANČNÍMI INSTITUCEMI

v mil. Kč	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Podřízené úvěry poskytnuté bankám	202	273
Ostatní pohledávky za bankami	18	3
Očekávané úvěrové ztráty k úvěrům	(1)	(5)
Celkem	219	271

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 pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi jsou zařazeny do Stupně 1.

K 31. prosinci 2024 ani k 31. prosinci 2023 nebyla žádná z pohledávek za bankami po splatnosti.

18. DERIVÁTY

(a) Deriváty k obchodování

31. 12. 2024	Nominální hodnota nákup	Nominální hodnota prodej	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
Měnové deriváty	202 869	(200 871)	2 763	(1 498)
Křížové měnové deriváty	1 737	(1 737)	71	(70)
Úrokové deriváty	57 428	(57 428)	247	(50)
Ostatní deriváty	982	(982)	-	(5)
Celkem	263 016	(261 018)	3 081	(1 623)

31. 12. 2023	Nominální hodnota nákup	Nominální hodnota prodej	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
Měnové deriváty	145 016	(142 617)	4 213	(2 241)
Křížové měnové deriváty	1 697	(1 697)	60	(56)
Úrokové deriváty	28 890	(28 890)	295	(137)
Ostatní deriváty	2 370	(2 370)	-	(1)
Celkem	177 973	(175 574)	4 568	(2 435)

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.

K 31. prosinci 2024 měla Banka přijatý peněžní kolaterál pro derivátové obchody ve výši 1 781 mil. Kč (2023: 4 105 mil. Kč).

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 a prodeje měn byla následující:

Nákup	CZK	EUR	USD	Ostatní
31.12.2024	41%	44%	10%	5%
31.12.2023	60%	36%	3%	1%
Prodej	CZK	EUR	USD	Ostatní
31.12.2024	31%	51%	12%	6%
31.12.2023	56%	41%	2%	1%

(b) Zajišťovací deriváty

	Nominální hodnota		Reálná hodnota	
	Nákup	Prodej	Kladná	Záporná
Splatnost 1 až 5 let	3 183	(2 896)	233	-
Celkem k 31. prosinci 2024	3 183	(2 896)	233	-
Splatnost 3 měsíce až 1 rok	1 357	(1 236)	104	-
Splatnost 1 až 5 let	1 383	(1 236)	105	-
Celkem k 31. prosinci 2023	2 740	(2 472)	209	-

Veškeré zajišťovací deriváty jsou klasifikovány jako Úroveň 2 dle hierarchického systému, který odráží významnost vstupů použitých při oceňování. Předmětem zajišťovacího vztahu je pokrytí měnového rizika vyplývajícího ze změny reálné hodnoty cizoměnových majetkových účastí. Banka používá měnové nástroje k dosažení efektivnosti zajišťovacího vztahu. Nastavený zajišťovací vztah je ve všech případech efektivní. K 31. prosinci 2024 byla účetní hodnota zajištěných majetkových účastí v cizí měně 2 289 mil. Kč (2023: 2 258 mil. Kč).

19. INVESTIČNÍ NÁSTROJE

(a) Investiční nástroje k obchodování

Reálná hodnota	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Akcie		
- domácí	309	549
- zahraniční	116	130
Dluhopisy		
- domácí	5 452	3 442
- zahraniční	1 311	675
Podílové listy		
- domácí	42	101
- zahraniční	5	43
Celkem	7 235	4 940
Akcie		
- kótované	425	679
Dluhopisy		
- kótované	6 763	4 117
Podílové listy		
- kótované	42	101
- nekótované	5	43
Celkem	7 235	4 940
Akcie		
- finanční instituce	187	196
- korporátní	238	482
- pojišťovny	-	1
Dluhopisy		
- státní	5 123	2 995
- finanční instituce	951	705
- korporátní	689	417
Podílové listy		
- finanční instituce	47	144
Celkem	7 235	4 940
Akcie		
- Úroveň 1	424	629
- Úroveň 2	-	49
- Úroveň 3	1	1
Dluhopisy		
- Úroveň 1	5 783	3 206
- Úroveň 2	782	348
- Úroveň 3	198	563
Podílové listy		
- Úroveň 1	18	101
- Úroveň 2	29	43
Celkem	7 235	4 940

Zahraniční dluhopisy k 31. prosinci 2024 zahrnovaly především nestátní dluhopisy ve výši 1 015 mil. Kč (2023: 644 mil. Kč) společností zejména ze států Slovensko ve výši 828 mil. Kč (2023: 456 mil. Kč), Malta ve výši 163 mil. Kč (2023: 176 mil. Kč) a Lucembursko ve výši 24 mil. Kč (2023: 7 mil. Kč).

Zahraniční státní dluhopisy ve výši 296 mil. Kč (2023: 31 mil. Kč) zastupovalo Slovensko ve výši 266 mil. Kč (2023: 0 Kč) a Polsko ve výši 30 mil. Kč (2023: 28 mil. Kč).

(b) Investiční nástroje povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty

Reálná hodnota	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Podílové listy		
- domácí	7 216	7 355
- zahraniční	2 617	1 859
Celkem	9 833	9 214
Podílové listy		
- kotované	-	577
- nekotované	9 833	8 637
Celkem	9 833	9 214
Podílové listy		
- finanční instituce	9 833	9 214
Celkem	9 833	9 214
Podílové listy		
- Úroveň 1	-	577
- Úroveň 2	2 006	1 502
- Úroveň 3	7 827	7 135
Celkem	9 833	9 214

Zahraniční podílové listy zahrnovaly maltské podílové listy ve výši 2 533 mil. Kč (2023: 1 820 mil. Kč) a lucemburské podílové listy ve výši 84 mil. Kč (2023: 39 mil. Kč).

(c) Investiční nástroje vykazované v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření

Reálná hodnota	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Akcie		
- domácí	710	649
- zahraniční	238	171
Dluhopisy		
- domácí	7 385	6 259
- zahraniční	1 391	3 704
Celkem	9 724	10 783
Akcie		
- kotované	947	820
- nekotované	1	-
Dluhopisy		
- kotované	8 432	9 649
- nekotované	344	314
Celkem	9 724	10 783

Reálná hodnota	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Akcie		
- korporátní	948	820
Dluhopisy		
- státní	5 995	5 945
- finanční instituce	1 391	1 315
- korporátní	1 390	2 703
Celkem	9 724	10 783
Akcie		
- Úroveň 1	759	649
- Úroveň 2	188	171
- Úroveň 3	1	-
Dluhopisy		
- Úroveň 1	6 093	6 878
- Úroveň 2	1 391	-
- Úroveň 3	1 292	3 085
Celkem	9 724	10 783

Zahraniční akcie zahrnovaly slovenské akcie 188 mil. Kč (2023: 109 mil. Kč), švýcarské akcie 49 mil. Kč (2023: 62 mil. Kč) a belgické akcie ve výši 1 mil. Kč (2023: 0 Kč).

Zahraniční dluhopisy zahrnovaly slovenské dluhopisy ve výši 827 mil. Kč (2023: 3 180 mil. Kč) a maltské dluhopisy ve výši 564 mil. Kč (2023: 524 mil. Kč).

Akcie v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření Banky zahrnují akcie společností v následujících odvětvích:

v mil. Kč	2024		2023	
	Reálná hodnota	Přijaté dividendy	Reálná hodnota	Přijaté dividendy
Energetika a zpracovatelský průmysl	364	16	375	46
Obranný průmysl	396	15	336	15
Cestovní ruch	188	-	109	-
Celkem	948	31	820	61

V roce 2024 byly prodány akcie z tohoto portfolia investičních nástrojů Banky ve výši 5 mil. Kč (2023: 0 Kč). Kumulativní dopad do ostatního úplného výsledku hospodaření byl nevýznamný.

Banka zařazuje dluhopisy vykazované v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření do interních ratingových skupin s přihlédnutím k řadě faktorů. Následující tabulka shrnuje přehled těchto dluhopisů podle stupňů.

Riziková kategorie	Velmi nízké riziko	Nízké riziko	Střední riziko	Celkem
Stupeň 1	5 994	827	1 955	8 776
Celkem 31. 12. 2024	5 994	827	1 955	8 776
Stupeň 1	-	5 945	2 941	8 886
Stupeň 2	-	-	1 077	1 077
Celkem 31. 12. 2023	-	5 945	4 018	9 963

Bližší informace o dluhopisech k 31. prosinci 2024 a jejich zařazení do jednotlivých stupňů, velikosti očekávaných ztrát a hrubé účetní hodnotě jsou uvedeny v bodě 22 a 23.

(d) Investiční nástroje 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	13 402	(3)	-	-	-	13 399
- zahraniční/kótované/státní	15 773	(18)	-	-	-	15 755
Celkem 31.12.2024	29 175	(21)	-	-	-	29 154
Dluhopisy						
- domácí/kótované/státní	4 540	-	-	-	-	4 540
Celkem 31.12.2023	4 540	-	-	-	-	4 540

Domácí státní dluhopisy v hrubé hodnotě 13 402 mil. Kč (2023: 4 540 mil. Kč) mají splatnost v rozmezí let 2025–2036. Očekávané úvěrové ztráty jsou u těchto dluhopisů ve výši 3 mil. Kč (2023: 0 Kč).

Zahraniční dluhopisy představují státní dluhopisy Slovenska v hrubé hodnotě 10 539 mil. Kč a státní dluhopisy Rumunska v hrubé hodnotě 5 234 mil. Kč a mají splatnost mezi lety 2028–2035.

Odhadovaná reálná hodnota investičních nástrojů v naběhlé hodnotě je uvedena v bodě 39.

Banka zařazuje dluhopisy v naběhlé hodnotě do interních ratingových skupin s přihlédnutím k řadě faktorů. Následující tabulka shrnuje přehled těchto dluhopisů podle stupňů.

Riziková kategorie	Velmi nízké riziko	Nízké riziko	Střední riziko	Celkem
Stupeň 1	23 933	5 221	-	29 154
Celkem 31.12.2024	23 933	5 221	-	29 154
Stupeň 1	-	4 540	-	4 540
Celkem 31.12.2023	-	4 540	-	4 540

(e) Investiční nástroje oceněné na Úrovní 3

Banka pravidelně sleduje zařazení investičních nástrojů do úrovně hierarchie reálných hodnot. Banka posuzuje vždy jednotlivé ISIN kódy investičních nástrojů dle frekvence a objemu obchodů, takže může nastat situace, že v případě jednoho emitenta může být jeden 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 rekonsiliace počáteční a závěrečné balance investičních nástrojů oceňovaných v reálné hodnotě a zařazených do Úrovně 3:

v mil. Kč	01. 01. 2024	Přecenění do OCI	Přecenění do zisku a ztráty	Převody z/(do) Úrovně 2	Přírůstek	Úbytek	Vliv FX	Úrokový výnos	31. 12. 2024
Investiční nástroje k obchodování									
akcie	1	-	-	-	-	-	-	-	1
dluhopisy	563	-	-	(242)	153	(256)	(22)	2	198
Investiční nástroje povinně oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty									
podílové listy	7 135	-	145	(399)	2 967	(2 117)	96	-	7 827
Investiční nástroje oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku									
akcie	-	-	-	-	1	-	-	-	1
dluhopisy	3 085	(11)	-	(1 315)	2 395	(2 886)	11	13	1 292
Celkem	10 784	(11)	145	(1 956)	5 516	(5 259)	85	15	9 319

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
Investiční nástroje k obchodování									
akcie	2	-	(1)	-	-	-	-	-	1
dluhopisy	1 132	-	12	(108)	118	(582)	(20)	11	563
Investiční nástroje povinně oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty									
podílové listy	5 395	-	418	828	1 927	(1 638)	205	-	7 135
Investiční nástroje 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
Celkem	10 784	(11)	145	(1 956)	5 516	(5 259)	85	15	9 319

Následující přehled obsahuje informace o významných nepozorovatelných vstupech použitých k 31. prosinci 2024 pro ocenění investičních nástrojů zařazených do Úrovně 3:

Kategorie instrumentu	Metoda ocenění	Významný nepozorovatelný vstup	Reálná hodnota 31.12.2024	Interval hodnot	Citlivost FV na vstup
dluhopisy	diskontované CF	kreditní spread	1 490	0,6%-2,3%	významný nárůst může snížit FV instrumentu
		bezriziková sazba		2,17%-4%	
akcie	diskontované CF	diskontní sazby	2	8,9%-16,6%	významný nárůst může snížit FV instrumentu
		koeficient růstu EBITDA		2%-4,1%	
podílové listy	hodnota NAV fondu	n/a	7 827	hodnota investice	významný nárůst může zvýšit FV instrumentu

Reálná hodnota podílových listů úrovně 3 vychází primárně z neupravených hodnot NAV vykazovaných od třetích stran, proto nejsou významné nepozorovatelné vstupy specificky kvantifikovány.

Následující přehled obsahuje informace o významných nepozorovatelných vstupech použitých k 31. prosinci 2023 pro ocenění investičních 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	3 648	0,7%-1,7%	významný nárůst může snížit FV instrumentu
		bezriziková sazba		2,4%-6,8%	
akcie	diskontované CF	diskontní sazby	1	9,9%-20,2%	významný nárůst může snížit FV instrumentu
		koeficient růstu EBITDA		2%-4%	
podílové listy	hodnota NAV fondu	očekávané CF z fondu	7 135	hodnota investice	významný nárůst může zvýšit FV instrumentu

Následující tabulka znázorňuje dopad přecenění reálné hodnoty investičních nástrojů zařazených do Úrovně 3 vlivem nárůstu nebo poklesu úrokové míry o 1 a 200 bazických bodů použitých při výpočtu reálných hodnot investičních nástrojů k 31. prosinci 2024:

v mil. Kč	+ 1 b.b.	- 1 b.b.	+ 200 b.b.	- 200 b.b.
Fixní dluhopisy	(0,05)	0,05	(11,71)	9,14
Variabilní dluhopisy	(0,05)	0,05	(9,65)	9,04
Bezкупónové dluhopisy	-	-	(0,86)	0,92
Dluhopisy celkem	(0,10)	0,10	(22,22)	19,10

Dopad změny úrokové míry na výpočet reálných hodnot investičních nástrojů k 31. prosinci 2023 ukazuje následující tabulka:

v mil. Kč	+ 1 b.b.	- 1 b.b.	+ 200 b.b.	- 200 b.b.
Fixní dluhopisy	(0,41)	0,41	(80,66)	84,92
Variabilní dluhopisy	(0,11)	0,11	(21,66)	21,75
Bezкупónové dluhopisy	(0,13)	0,13	(25,97)	27,09
Dluhopisy celkem	(0,65)	0,65	(128,29)	133,76

Dopad přecenění reálné hodnoty investičních nástrojů zařazených do Úrovně 3 vlivem nárůstu nebo poklesu některého ze vstupů použitých při výpočtu reálných hodnot investičních nástrojů znázorňuje následující tabulka:

v mil. Kč	Dopad do zisku a ztráty		Dopad do OCI	
	Nárůst	Pokles*	Nárůst	Pokles*
Dluhopisy 2024				
změna bezrizikových sazeb o 1 b.b.	-	-	-	-
změna bezrizikových sazeb o 200 b.b.	(6)	3	(16)	16
změna kreditních přírůžek o 100 b.b.	(2)		(44)	
Akcie 2024				
změna diskontních sazeb o 1 p.b.	(1)	2	-	-
změna EBITDA o 5 p.b.	1	(1)	-	-
Dluhopisy 2023				
změna bezrizikových sazeb o 1 b.b.	-	-	(1)	1
změna bezrizikových sazeb o 200 b.b.	(22)	23	(108)	113
změna kreditních přírůžek o 100 b.b.	(26)		(96)	
Akcie 2023				
změna diskontních sazeb o 1 p.b.	(1)	2	-	-
změna EBITDA o 5 p.b.	1	(1)	-	-

*) dopad poklesu kreditních přírůžek o 100 bazických bodů Banka nesleduje

20. 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 úvěr. Zpětné prodeje jsou uzavírány jako prostředek k poskytnutí peněžních prostředků zákazníkům. K 31. prosinci 2024 a 2023 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 16)	104 020	106 225	do 1 měsíce	106 338
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty (bod 21)	4 231	943	do 1 měsíce	947
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty (bod 21)	1 340	883	do 3 měsíců	698
Celkem k 31. prosinci 2024	109 591	108 051		107 983

v mil. Kč	Reálná hodnota aktiv držených jako zajištění	Účetní hodnota pohledávky	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Úvěry centrálním bankám (bod 16)	125 704	131 282	do 1 měsíce	131 419
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty (bod 21)	5 184	2 746	do 1 měsíce	2 757
Celkem k 31. prosinci 2023	130 888	134 028		134 176

(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 poskytnutých jako zajištění	Účetní hodnota závazku	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Půjčky od bank (bod 28)	378	365	do 1 měsíce	365
Půjčky od bank (bod 28)	4 346	3 845	do 3 měsíců	3 850
Celkem k 31. prosinci 2024	4 724	4 210		4 215
Půjčky od bank (bod 28)	4 338	3 733	do 3 let	3 780
Celkem k 31. prosinci 2023	4 338	3 733		3 780

Cenné papíry poskytnuté jako zajištění představují dluhopisy klasifikované jako finanční aktiva v naběhlé hodnotě, bod 19 (d).

21. ÚVĚRY A OSTATNÍ POHLEDÁVKY ZA KLIENTY V ČISTÉ VÝŠI V NABĚHLÉ HODNOTĚ

31. 12. 2024	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Hrubá účetní hodnota
Úvěry poskytnuté klientům	83 223	10 012	2 709	250	96 194
Pohledávky z reverzních rep vůči klientům	1 826	-	-	-	1 826
Debety obchodníka	13 002	-	-	-	13 002
Ostatní pohledávky vůči klientům	636	472	18	-	1 126
Hrubá účetní hodnota	98 687	10 484	2 727	250	112 148
ECL	(825)	(385)	(1 620)	33	(2 797)
Čistá účetní hodnota	97 862	10 099	1 107	283	109 351

31. 12. 2023	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

Detailní pohyb hrubé účetní hodnoty úvěrů a pohyb ECL za rok 2024 a 2023 je uveden v bodech 22 a 23.

Další informace o úvěrech a ostatních pohledávkách za klienty jsou uvedeny v bodě 41.

22. HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV

(a) Hrubá hodnota úvěrů

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2024	91 880	7 568	3 450	354	103 252
Převody:					
převody do Stupně 1	-	-	-	-	-
převody do Stupně 2	(8 126)	8 126	-	-	-
převody do Stupně 3	(174)	(752)	926	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice – brutto	40 929	-	-	-	40 929
Pohyb úroku – naběhlý minus zaplacený (kromě úplného splacení)	323	(5)	13	-	331
Částečné splacení jistiny/čerpání úvěru v průběhu období	(1 592)	(441)	513	(11)	(1 531)
Úbytky z důvodu odúčtování	(25 731)	(4 160)	(2 040)	(91)	(32 022)
Změny z důvodu modifikace bez odúčtování (netto)	63	28	-	(6)	85
Odpisy a prodej pohledávek	(2)	-	(158)	(2)	(162)
Změny směnných kurzů	1 117	120	23	6	1 266
Celkem k 31. prosinci 2024	98 687	10 484	2 727	250	112 148

V položce „Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice – brutto“ představuje částka 14 828 mil. Kč navýšení pohledávek z reverzních rep s klienty a debetů obchodníka, „Úbytky z důvodu odúčtování“ ve výši 14 883 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. „Odpis a prodej pohledávek“ k 31. prosinci 2024 v celkové výši 162 mil. Kč (2023: 1 835 mil. Kč) představuje zejména prodej pohledávek v hrubé výši 160 mil. Kč (2023: 1 779 mil. Kč).

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 minus 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. „Odpisy 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).

(b) Hrubá hodnota investičních nástrojů vykázaných ve FVOCI

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2024	8 886	1 077	-	-	9 963
Převody:					
převody do Stupně 2	(1 083)	1 083	-	-	-
Pohyb úroku – naběhlý minus zaplacený (kromě úplného splacení)	(13)	7	-	-	(6)
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice – brutto	2 670	-	-	-	2 670
Úbytky z důvodu odúčtování	(1 670)	(2 182)	-	-	(3 852)
Přecenění na reálnou hodnotu do OCI	(82)	(9)	-	-	(91)
Změny směnných kurzů	68	24	-	-	92
Celkem k 31. prosinci 2024	8 776	-	-	-	8 776

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

(c) Hrubá hodnota investičních nástrojů v naběhlé hodnotě

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2024	4 540	-	-	-	4 540
Pohyb úroku – naběhlý minus zaplacený (kromě úplného splacení)	118	-	-	-	118
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice – brutto	24 505	-	-	-	24 505
Změny směnných kurzů	13	-	-	-	13
Celkem k 31. prosinci 2024	29 176	-	-	-	29 176

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2023	4 531	-	-	-	4 531
Pohyb úroku – naběhlý minus zaplacený (kromě úplného splacení)	9	-	-	-	9
Celkem k 31. prosinci 2023	4 540	-	-	-	4 540

23. OČEKÁVANÉ ÚVĚROVÉ ZTRÁTY

(a) Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2024	809	318	1 875	(20)	2 982
Převody:					
převody do Stupně 1	7	(7)	-	-	-
převody do Stupně 2	(83)	83	-	-	-
převody do Stupně 3	(9)	(25)	34	-	-
Čistá změna úvěrového rizika	(132)	169	282	(25)	294
Změny z důvodu modifikace bez odúčtování	63	28	-	(6)	85
Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	251	-	-	-	251
Korekce úroků	-	-	(5)	(1)	(6)
Úbytky z důvodu odúčtování	(93)	(193)	(442)	(9)	(737)
Odpisy a použití opravné položky	(2)	-	(158)	28	(132)
Změny směnných kurzů	14	12	34	-	60
Celkem k 31. prosinci 2024	825	385	1 620	(33)	2 797

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

Odpisy a použití opravných položek za rok končící 31. prosincem 2024 činily 132 mil. Kč (2023: 1 720 mil. Kč), přičemž se jedná především o použití opravné položky na krytí ztráty z prodaných pohledávek ve výši 160 mil. Kč (2023: 1 750 mil. Kč) a zrušení rozpuštění opravných položek zaúčtovaných k datu prvotního zaúčtování POCI z důvodu zlepšení finanční situace klienta ve výši plus 28 mil. Kč (2023: minus 87 mil. Kč).

(b) Investiční nástroje v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2024	58	23	-	-	81
Čistá změna úvěrového rizika	6	11	-	-	17
Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	30	-	-	-	30
Úbytky z důvodu odúčtování	(8)	(34)	-	-	(42)
Celkem k 31. prosinci 2024	86	-	-	-	86

Zůstatek ve výši 86 mil. Kč je již očištěn o efekt odložené daně ve výši 18 mil. Kč, bod 15.

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2023	37	112	-	-	149
Převody					
převody do Stupně 2	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 již očištěn o efekt odložené daně ve výši 17 mil. Kč, bod 15.

(c) Investiční nástroje v naběhlé hodnotě

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2024	-	-	-	-	-
Čistá změna úvěrového rizika	4	-	-	-	4
Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	17	-	-	-	17
Celkem k 31. prosinci 2024	21	-	-	-	21

	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	-	-	-	-	-

(d) Úvěrové přísliby a poskytnuté záruky

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Celkem k 1. lednu 2024	73	9	138	3	223
Převody					
převody do Stupně 2	(25)	25	-	-	-
převody do Stupně 3	(6)	-	6	-	-
Čistá změna úvěrového rizika	(79)	7	(25)	(3)	(100)
Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	74	-	-	16	90
Úbytky z důvodu odúčtování	(3)	(4)	(48)	(1)	(56)
Změny směnných kurzů	1	-	4	-	5
Celkem k 31. prosinci 2024	35	37	75	15	162

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

24. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

v mil. Kč	Aktiva s právem k užívání				Celkem
	Pozemky a budovy	Inventář a zařízení	Pozemky a budovy	Zařízení - auta	
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
Pořizovací cena					
1. ledna 2024	28	99	1 915	14	2 056
Přírůstky	1	9	9	-	19
Úbytky	-	(20)	-	(3)	(23)
Změna v důsledku modifikace IFRS 16	-	-	14	3	17
Kurzový rozdíl	-	1	5	-	6
31. prosince 2024	29	89	1 943	14	2 075
Oprávký					
1. ledna 2024	23	39	534	9	605
Odpisy	1	10	143	4	158
Úbytky	-	(5)	-	(3)	(8)
Kurzový rozdíl	-	-	2	-	2
31. prosince 2024	24	44	679	10	757
Zůstatková cena					
31. prosince 2023	5	60	1 381	5	1 451
31. prosince 2024	5	45	1 264	4	1 318

Ke konci roku 2024 a 2023 Banka neevidovala „Nedokončený hmotný majetek“.

Majetek je pojištěn proti krádeži a živelným pohromám.

25. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK A GOODWILL

v mil. Kč	Software	Ostatní	Celkem
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
Pořizovací cena			
1. ledna 2024	110	2	112
Úbytky	(90)	-	(90)
Kurzový rozdíl	2	-	2
31. prosince 2024	22	2	24
Amortizace a ztráty ze snížení hodnoty			
1. ledna 2024	22	2	24
Amortizace za účetní období	1	-	1
Úbytky	(3)	-	(3)
31. prosince 2024	20	2	22
Účetní hodnota			
31. prosince 2023	88	-	88
31. prosince 2024	2	-	2

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 13.

Ke konci období 2024 a 2023 Banka neevidovala žádný „Nedokončený nehmotný majetek“.

26. LEASING

(a) Nájem na straně nájemce

Banka nájemní smlouvy na straně nájemce vykazuje dle IFRS 16. Sesouhlasení pohybů práv k užívání od počátečních ke konečným zůstatkům je uvedeno v bodě 24, náklady a výnosy týkající se leasingu jsou uvedeny v bodech 7 a 13.

(b) Nájem na straně pronajímatele

Banka neeviduje významné pohledávky z nevypověditelných nájmu ve formě operativního leasingu ke konci období 2024 a 2023.

27. OSTATNÍ AKTIVA

v mil. Kč	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Pohledávky za klienty z obchodování s cennými papíry	20 935	7 817
Zálohové platby – ostatní	1 227	1 011
Ostatní obchodní pohledávky	522	482
Náklady a příjmy příštích období	415	292
Pohledávky z poplatků za správu portfolia	-	91
Ostatní pohledávky	55	52
Vázané peníze (bod 1)	24	28
Ostatní aktiva	26	25
Očekávané úvěrové ztráty k ostatním aktivům	(20)	-
Celkem	23 184	9 798

28. VKLADY A ÚVĚRY OD BANK

v mil. Kč	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Závazky vůči bankám	2 553	4 523
Půjčky od ostatních bank – repo operace (bod 20)	4 210	3 733
Celkem	6 763	8 256

Závazky vůči bankám představují vklady splatné na požádání, termínované vklady a ostatní finanční závazky.

29. VKLADY OD KLIENTŮ

v mil. Kč	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Běžné účty	37 946	43 345
Vklady na termínovaných a vázaných účtech	189 190	173 388
Celkem	227 136	216 733

30. EMITOVANÉ INVESTIČNÍ NÁSTROJE

v mil. Kč	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Emitované investiční nástroje v naběhlé hodnotě	3 340	3 287
Emitované investiční nástroje ve FVTPL	9	-
Celkem	3 349	3 287

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.

Detail odhadované reálné hodnoty emitovaných dluhopisů je popsán v bodě 39.

31. PODŘÍZENÝ DLUH

v mil. Kč	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Podřízené termínované vklady	2 107	1 256
Podřízené vydané dluhopisy	2 512	-
Celkem	4 619	1 256
	2024	2023
Úrokové náklady z podřízeného dluhu:	155	58
z toho zaplacené úroky	143	51

Banka emitovala 4. prosince 2024 podřízené desetileté dluhopisy s označením J&T BANKA VAR/34 (ISIN: CZ0003709339) v objemu 2 500 mil. Kč a s nominální hodnotou 10 000 Kč. Dluhopisy nesou prvních 5 let fixní úrok ve výši 6,25 % p.a. vyplácený jednou ročně, následujících 5 let pak bude výnos variabilní ve výši 6M PRIBOR +2,75 % vyplácený pololetně. Dluhopisy jsou obchodovány na regulovaném trhu pražské burzy.

Přijaté podřízené termínované vklady se splatností až do roku 2028 jsou úročeny sazbou 7,50 % p.a. pro smlouvy sjednané do 31. prosince 2023. U smluv sjednaných od 1. ledna 2024 je splatnost do roku 2029 a jsou úročeny sazbou od 4,25 % p.a. do 7,5 % p.a.

32. OSTATNÍ ZÁVAZKY

v mil. Kč	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Závazky vůči klientům z obchodování s cennými papíry	27 328	12 654
Výdaje a výnosy příštích období	1 343	947
Závazky z leasingu	734	780
do roku	94	91
nad rok	640	689
Ostatní daňové závazky	304	122
Závazky z obchodních vztahů	43	96
Závazky k zaměstnancům	61	50
Závazky z titulu sociálního zabezpečení	28	22
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty	1	39
Ostatní závazky	174	365
Celkem	30 016	15 075

Výdaje a výnosy příštích období představují zejména položky za outsourcing IT služeb ve výši 863 mil. Kč (2023: 660 mil. Kč).

33. REZERVY

v mil. Kč	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Rezerva – zaměstnanecké bonusy	1 370	1 272
Rezerva na podrozvahové položky	162	223
Stupeň 1	34	72
Stupeň 2	37	8
Stupeň 3	91	139
POCI	-	4
Rezerva na nevybranou dovolenou	39	35
Rezerva – věrnostní systém	-	32
Ostatní rezervy - dlouhodobé	252	-
Celkem	1 823	1 562

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.

Banka vytvořila v roce 2024 rezervu ve výši 252 mil. Kč z důvodu možného závazku vyplývající z potenciálního sporu souvisejícího s úvěrovou expozicí Banky.

v mil. Kč	Stav k 1. 1. 2024	Tvorba	Použití	Kurzové rozdíly	Stav k 31. 12. 2024
Rezerva – zaměstnanecké bonusy	1 272	1 167	(1 072)	3	1 370
Rezerva na podrozvahové položky – finanční aktivity	223	90	(56)	(95)	162
Rezerva – věrnostní systém klienti	27	-	(27)	-	-
Rezerva na nevybranou dovolenou	35	35	(31)	-	39
Rezerva – věrnostní systém	5	5	(10)	-	-
Ostatní rezervy - dlouhodobé	-	252	-	-	252
Celkem	1 562	1 549	(1 196)	(92)	1 823

v mil. Kč	Stav k 1. 1. 2023	Tvorba	Použití	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	6	5	(6)	-	5
Ostatní rezervy	1	-	(1)	-	-
Celkem	1 416	868	(748)	26	1 562

34. VLASTNÍ KAPITÁL

(a) Základní kapitál

Základní kapitál je plně splacen a skládá se z:	31. 12. 2024	31. 12. 2023
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
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.

(b) Nerozdělený zisk a ostatní fondy

Nerozdělený zisk a ostatní fondy k 31. prosinci 2024 činily 21 624 mil. Kč (2023: 20 184 mil. Kč). Nerozdělený zisk se rozděluje akcionářům Banky a podléhá schválení valné hromady. Pro detail pohybu nerozděleného zisku a ostatních fondů viz Výkaz o změnách ve vlastním kapitálu.

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 na řádné valné hromadě konané dne 23. dubna 2024 schválil výplatu dividendy z kmenových akcií takto: dividendu na akcii s nominální hodnotou 1 000 Kč ve výši 263,2042 Kč, na akcii s nominální hodnotou 1,43 Kč ve výši 0,3764 Kč. Celková výše vyplacené dividendy činila 2 800 mil. Kč (2023: dividendu 1 000 mil. Kč, 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).

Jediný akcionář dne 18. prosince 2024 schválil výplatu nerozděleného zisku Banky ve výši 1 500 mil. Kč jedinému akcionáři Banky. Výplata nerozděleného zisku byla na akcii s nominální hodnotou 1 000 Kč ve výši 141,0023 Kč a na akcii s nominální hodnotou 1,43 Kč ve výši 0,2016 Kč.

Rozdělení zisku schvaluje valná hromada, a to na návrh představenstva Banky. Banka předpokládá, že příslušná část zisku za rok 2024 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.

Kapitálové fondy

Kapitálové fondy jsou ostatními kapitálovými fondy tvořenými ze zisku nebo získanými příplatkem do ostatních kapitálových fondů od jediného akcionáře Banky, a také účelovým fondem Perpetuita určeném pro výplatu výnosu z podřízených nezajištěných výnosových certifikátů.

Příplatek do ostatních kapitálových fondů

K 31. prosinci 2024 činila výše prostředků ve formě příplatku do ostatních kapitálových fondů 2 913 mil. Kč (2023: 2 913 mil. Kč).

Účelový fond Perpetuita

Představenstvo Banky 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 2024 převedla do tohoto fondu dalších 670 mil. Kč (2023: 772 mil. Kč) v rámci rozdělení zisku za rok 2023. Výplata výnosů z certifikátů závisí od rozhodnutí o výplatě výnosu Banky jako emitenta a řídí se podmínkami uvedenými v prospektu. V roce 2024 byl z tohoto fondu vyplacen výnos ve výši 644 mil. Kč (2023: 632 mil. Kč). K 31. prosinci 2024 činila výše prostředků v kapitálovém fondu pro výplaty výnosů z certifikátů 347 mil. Kč (2023: 321 mil. Kč).

Detailní informace o podřízených nezajištěných výnosových certifikátech jsou uvedeny v části Ostatní kapitálové nástroje.

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 2024 byla rezerva z přecenění těchto finančních aktiv záporná ve výši 23 mil. Kč (2023: záporná ve výši 71 mil. Kč).

Ostatní oceňovací rozdíly

Ostatní oceňovací rozdíly představují kurzový rozdíl z přepočtu výkazů slovenské a německé pobočky Banky, které ke konci roku 2024 byly v záporné výši 5 mil. Kč (2023: 11 mil. Kč).

Aktiva a závazky slovenské a německé pobočky Banky se přepočítávají na české koruny směnným kurzem platným k rozvahovému dni. Výnosy a náklady poboček Banky se přepočítávají na české koruny průměrným směnným kurzem pro dané období.

(c) Ostatní kapitálové nástroje

K 31. prosinci 2024 dosáhl objem emitovaných podřízených nezajištěných certifikátů bez data splatnosti (dále jen „certifikáty“) výše 7 293 mil. Kč (2023: 8 868 mil. Kč).

Certifikáty k 31.12.2024

Název certifikátu	ISIN	Datum emise	Měna	Úroková sazba	Jmenovitá hodnota	Objem upsané emise
J&T BK II 9 % PERP	CZ0003704413	21. 09. 2015	CZK	9,00 % p.a.	100 000 CZK	1 000 mil. CZK
J&T BK 6,50 % PERP	CZ0003706517	23. 08. 2021	CZK	6,50 % p.a.	100 000 CZK	1 300 mil. CZK
J&T BK 7,00 % PERP	CZ0003707275	29. 06. 2022	EUR	7,00 % p.a.	1 000 EUR	200 mil. EUR

Dne 19. dubna 2024 udělila ČNB Bance dle článku 78 nařízení EU o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce (dále jen „nařízení“), souhlas se splacením kapitálových nástrojů s ISIN: CZ0003704249, v celkovém objemu 1 000 mil. Kč, a také pro ISIN: CZ0003704421, v celkovém objemu 21 mil. EUR. Souhlas byl vydán na základě žádosti Banky dle článku 77 odst. 1 nařízení ke splacení vybraných kapitálových nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu Tier 1. Certifikáty s ISINem CZ0003704421 byly splaceny dne 22. června 2024 ve výši 575 mil. Kč denominované v EUR v objemu 21 mil. EUR. Certifikáty s ISINem CZ0003704249 byly splaceny 15. července 2024 ve výši 1 000 mil. Kč.

Certifikáty k 31. 12. 2023

Název certifikátu	ISIN	Datum emise	Měna	Úroková sazba	Jmenovitá hodnota	Objem upsané emise
J&T BANKA 10 % PERP	CZ0003704249	30. 06. 2014	CZK	10,00 % p.a.	100 000 CZK	1 000 mil. CZK
J&T BK II 9 % PERP	CZ0003704413	21. 09. 2015	CZK	9,00 % p.a.	100 000 CZK	1 000 mil. CZK
J&T BK III 9 % PERP	CZ0003704421	14. 12. 2015	EUR	9,00 % p.a.	5 000 EUR	21 mil. EUR
J&T BK 6,50 % PERP	CZ0003706517	23. 08. 2021	CZK	6,50 % p.a.	100 000 CZK	1 300 mil. CZK
J&T BK 7,00 % PERP	CZ0003707275	29. 06. 2022	EUR	7,00 % p.a.	1 000 EUR	200 mil. EUR

35. ANALÝZA ZMĚN ZÁVAZKŮ Z FINANČNÍCH PENĚŽNÍCH TOKŮ

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 dluhu	(1)	-	-
Vydání dluhu	1 000	-	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

v mil. Kč	Podřízený dluh	Závazky z leasingu	Emitované dluhopisy
Zůstatek k 1. lednu 2024	1 256	780	3 287
Změny z finančních peněžních toků			
Splátky z emise dluhu	(22)	-	(12)
Vydání dluhu	3 371	-	24
Splátky závazků z leasingu	-	(82)	-
Celkem změny z finančních peněžních toků	3 349	(82)	12
Kurzové rozdíly	-	14	1
Ostatní změny	2	22	7
Související změny			
Úrokové náklady	155	42	258
Zaplacené úroky	(143)	(42)	(216)
Související změny se závazky celkem	12	-	42
Zůstatek k 31. prosinci 2024	4 619	734	3 349

V souladu s požadavky Banka přistoupila v roce 2024 k úpravě struktury a názvů vybraných řádků ve výkazu o peněžních tocích za účelem přesnějšího popisu jejich obsahové náplně včetně úpravy komparativních zůstatků z důvodu srovnatelnosti jednotlivých období. V tabulce níže jsou porovnány provedené úpravy.

PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI	Peněžní tok 2023 dle loňské účetní závěrky	Úprava	Peněžní tok 2023 upravený stav
Úpravy o:			
Čistá změna opravných položek k finančním nástrojům	1029	(8)	1 021
Čistá změna rezerv k podrozvahovým položkám	60	(60)	-
Kurzové rozdíly ze ztrát způsobených snížením hodnoty úvěrů	27	(27)	-
Majetkové účasti - přecenění zajišťované položky/zajištění reálné hodnoty	(60)	60	-
Zajištění reálné hodnoty majetkových účastí	-	(60)	(60)
FVOCI cenné papíry - zajištění reálné hodnoty	50	(50)	-
FVOCI cenné papíry - ztráta z prodeje	(6)	6	-
Znehodnocení finančních aktiv ve FVOCI	(68)	68	-
(Zvýšení) / snížení provozních aktiv			
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	2 275	27	2 302
Finanční aktiva ve FVOCI	(150)	150	-
Náklady a příjmy příštích období	(7 321)	7 321	-
Ostatní aktiva	-	(7 427)	(7 427)
Celkem	(4 164)		(4 164)

Banka upravila změnu názvů ze Zůstatková hodnota prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku na Čistý zisk z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku, z Výnosy a výdaje příštích období a ostatní pasiva (bez rezerv) na Ostatní závazky, ze Zaplacená daň na Zaplacená daň z příjmů za účelem přesnějšího popisu obsahové náplně výkazu o peněžních tocích. Dané úpravy neměly dopad na obsah jednotlivých položek a komparativní balance tak nebylo nutné upravit.

36. FINANČNÍ PŘÍSLIBY A PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

Úvěrové přísliby souvisí s úvěry poskytnutými Bankou. Poskytnuté finanční záruky většinou představují různé záruky vydané v souvislosti s úvěry, směnkami vydanými jinými stranami, nájemními smlouvami a ostatními závazky třetích stran a jsou uvedeny ve výši možného budoucího závazku.

Maximální míra úvěrového rizika finančních příslibů a poskytnutých záruk:

2024	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Bankovní přísliby	7 402	342	167	-	7 911
Poskytnuté záruky	3 920	972	53	24	4 969

2023	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Bankovní přísliby	7 089	121	177	15	7 402
Poskytnuté záruky	3 839	141	115	-	4 095

37. SPRÁVOVANÝ MAJETEK

v mil. Kč	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Obhospodařovaný majetek		
Hodnoty převzaté k obhospodařování (právo volného nakládání)	6 879	8 109
Majetek ve správě		
Hodnoty převzaté do správy	398 499	312 264
Celkem	405 378	320 373
Z toho Majetek předaný do správy třetím stranám	61 226	61 545

Meziroční nárůst hodnoty spravovaného majetku souvisí se strategií Banky, která je zaměřená na kontinuální růst spravovaného majetku. 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, se kterými má Banka dispoziční právo, představují 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. Z objemu majetku ve správě Banka inkasuje poplatek za vedení evidence investičních nástrojů 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.

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.	Klíčové 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. prosinci 2024	I.	II.	III.	IV.	V.	Celkem
Pohledávky	7	32	3 388	-	2 800	6 227
Závazky	1 751	261	3 051	4	742	5 809
Poskytnuté záruky	-	-	-	-	46	46
Přijaté záruky	-	-	85	-	247	332
Poskytnuté přísliby	1 486	7	716	-	154	2 363
Přijatá zajištění	-	1	13	-	1 206	1 220
Výsledkové položky						
Náklady	(1 647)	(9)	(1 600)	-	(239)	(3 495)
Výnosy	1 470	10	535	33	362	2 410

K 31. prosinci 2023	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						
Náklady	(2 430)	(4)	(1 916)	(2)	(105)	(4 457)
Výnosy	2 658	15	1 475	22	224	4 394

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. 2024	31. 12. 2023
Poskytnuté úvěry	477	246
Přijatá depozita	250	10

Členové představenstva, dozorčí rady, úvěrového výboru, výboru pro investiční nástroje, „risk taker“ a vlastníci jediného akcionáře představují klíčové vedoucí pracovníky Banky.

Klíčoví 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 2024 činila 549 mil. Kč (2023: 337 mil. Kč).

Úvěry poskytnuté klíčovými vedoucími pracovníky a zaměstnancům byly poskytnuty za běžných tržních podmínek.

39. INFORMACE O REÁLNÉ HODNOTĚ

Hlavní metody a předpoklady použité při odhadu reálných hodnot finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou jsou popsány v bodě 4.

Odhady reálných hodnot finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou, analyzované dle hierarchického systému, který odráží významnost vstupů použitých při oceňování, byly následující:

31. 12. 2024	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	-	118 209	-	118 209	118 209
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	-	-	109 463	109 463	109 351
Investiční nástroje v naběhlé hodnotě	29 259	-	-	29 259	29 154
Finanční závazky					
Vklady a úvěry od bank	-	6 701	-	6 701	6 763
Vklady od klientů	-	226 411	-	226 411	227 136
Emitované investiční nástroje v naběhlé hodnotě	-	-	3 476	3 476	3 349
Podřízený dluh	2 486	2 040	-	4 526	4 619

31. 12. 2023	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
Investiční nástroje 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
Emitované investiční nástroje v naběhlé hodnotě	2 988	-	320	3 308	3 287
Podřízený dluh	-	1 190	-	1 190	1 256

40. 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.

Environmentální udržitelnost, sociální odpovědnost a korporátní řízení (ESG)

V rámci procesu posouzení dvojí významnosti Banka posoudila následující

- klimatická rizika
 - › fyzická rizika související s klimatem pro vlastní provoz Skupiny,
 - › fyzická rizika související s klimatem v hodnotovém řetězci, která se týkají převážně půjček a investic.
- přechodová rizika a příležitosti pro vlastní provoz Banky
 - › přechodová rizika a příležitosti pro hodnotový řetězec, kterým jsou převážně úvěry a investice.

Banka provedla analýzu těchto rizik s využitím pokynů a nástrojů iniciativy UNEP FI.

Banka identifikovala významná klimatická rizika pouze ve středně (30 – 40 let) a dlouhodobém časovém horizontu (40 – 50 let) – viz kapitola ESRS 2 SBM-3 ve Zprávě o udržitelnosti. Neidentifikovala žádná klimatická rizika v krátkodobém časovém horizontu, neočekává tedy významné úpravy účetních hodnot aktiv a závazků v příštím účetním období.

Klimatická rizika jsou v rámci Skupiny řízena a monitorována odborem řízení rizik Banky v kooperaci s Výborem pro udržitelnost.

Banka zatím nevyhodnotila finanční dopady významných klimatických rizik v dlouhodobém a střednědobém časovém horizontu, protože nemá dostatek informací k jejich posouzení. V následujících letech plánuje toho zhodnocení provést a případně přijmout vhodná opatření.

41. 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 situaci. 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 bankovnínictví (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 IFRS.

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. 2024	Hrubá účetní hodnota	ECL	Čistá účetní hodnota
Výkonné expozice	109 421	(1 177)	108 244
z toho výkonné expozice s úlevou	4 071	(27)	4 044
Nevýkonné expozice	2 727	(1 620)	1 107
z toho nevýkonné expozice s úlevou	1 482	(846)	636
Celkem	112 148	(2 797)	109 351

K 31. 12. 2023	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

	2024	2023
Podíl poskytnutých úvěrů s úlevou na celkových poskytnutých úvěrech vůči klientům	4,95 %	4,21 %
Podíl nevýkonných expozic na celkových poskytnutých úvěrech vůči klientům	2,43 %	3,44 %

(b) Koncentrace úvěrů poskytnutých klientům dle hospodářských sektorů

K 31. 12. 2024	Hrubá účetní hodnota	ECL	Čistá účetní hodnota
Bez úlevy			
Nefinanční instituce	61 720	(1 328)	60 392
Finanční instituce	41 830	(595)	41 235
Domácnosti	3 042	(1)	3 041
Ostatní	3	-	3
Celkem	106 595	(1 924)	104 671

S úlevou			
Nefinanční instituce	3 919	(288)	3 631
Finanční instituce	1 607	(585)	1 022
Domácnosti	27	-	27
Celkem	5 553	(873)	4 680

K 31. 12. 2023	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

(c) Koncentrace úvěrů poskytnutých klientům dle oboru

v mil. Kč	2024	2023
Činnosti v oblasti nemovitostí	28 121	22 436
Peněžnictví	13 463	14 932
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla	11 680	11 972
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	10 721	11 127
Ubytování a pohostinství	10 073	4 354
Zpracovatelský průmysl	9 919	9 990
Stavebnictví	8 399	6 907
Velkoobchod, maloobchod	7 697	5 108
Soukromé domácnosti a zaměstnanci	2 194	1 216
Administrativní a podpůrné činnosti	2 028	1 717
Informační a komunikační činnosti	1 803	3 314
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanace	1 213	1 252
Profesní, vědecké a technické činnosti	1 098	840
Těžba a dobývání	630	875
Zemědělství, lesnictví, rybářství	220	224
Doprava a skladování	40	3 329
Zdravotní a sociální péče	30	202
Ostatní činnosti	22	475
Celkem	109 351	100 270

(d) Koncentrace úvěrů poskytnutých klientům dle zemí

v mil. Kč	2024	2023
Česká republika	42 079	31 110
Kypr	23 447	28 035
Slovensko	13 033	9 014
Lucembursko	12 333	13 264
Chorvatsko	3 990	3 915
Švýcarsko	3 751	4 590
Polsko	2 739	1 813
Německo	2 023	2 389
Panenské ostrovy, Velká Británie	1 582	-
Spojené státy americké	1 117	1 757
Kajmanské Ostrovy	883	1 219
Francie	650	643
Velká Británie	618	1 391
Malta	481	293
Maledivy	243	262
Belgie	236	264
Nizozemsko	142	150
Ostatní	4	161
Celkem	109 351	100 270

(e) Koncentrace úvěrů podle lokace realizace projektu a zajištění

v mil. Kč	2024	2023
Česká republika	55 442	50 553
Slovensko	17 859	12 358
Německo	7 137	7 537
Velká Británie	5 026	5 394
Chorvatsko	3 990	3 915
Rumunsko	3 751	4 610
Španělsko	3 235	3 288
Polsko	2 741	1 814
Kypr	2 735	3 284
Spojené státy americké	2 451	2 498
Slovinsko	1 103	1 578
Maďarsko	1 043	1 333
Francie	648	466
Tanzánie	558	599
Itálie	422	-
Rakousko	411	9
Maledivy	243	262
Belgie	236	264
Nizozemsko	30	8
Ukrajina	-	164
Ostatní	290	336
Celkem	109 351	100 270

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

	Úvěry poskytnuté bankám	Smlouvy o zpětném prodeji – fin. inst.	Úvěry poskytnuté klientům	Debety a smlouvy o zpětném prodeji – klienti
K 31. prosinci 2024				
Stupeň 1 a 2				
Hrubá hodnota	11 786	106 225	94 343	14 828
Očekávané úvěrové ztráty	(1)	-	(1 210)	-
Stupeň 3				
Hrubá hodnota	-	-	2 727	-
Očekávané úvěrové ztráty	-	-	(1 620)	-
POCI				
Hrubá hodnota	-	-	250	-
Očekávané úvěrové ztráty	-	-	33	-
Celkem	11 785	106 225	94 523	14 828
Stupeň 1 a 2 - dle splatnosti				
do data splatnosti	11 785	106 225	92 785	14 828
do 1 měsíce po splatnosti	-	-	348	-
1-2 měsíce po splatnosti	-	-	-	-
Stupeň 3 - dle splatnosti				
do data splatnosti	-	-	650	-
1-2 měsíce po splatnosti	-	-	7	-
3-6 měsíců po splatnosti	-	-	60	-
více než 12 měsíců po splatnosti	-	-	391	-
POCI – dle splatnosti				
do data splatnosti	-	-	282	-
Celkem	11 785	106 225	94 523	14 828
K 31. prosinci 2023				
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

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	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	163	-	-	-	163
Nízké riziko	22	-	-	-	22
Střední riziko	81 136	9 135	-	250	90 521
Vysoké riziko	2 538	1 349	-	-	3 887
Se selháním	-	-	2 727	-	2 727
Debety a Reverzní repa - bez ratingu	14 828	-	-	-	14 828
ECL	(825)	(385)	(1 620)	33	(2 797)
Celkem k 31. prosinci 2024	97 862	10 099	1 107	283	109 351

Riziková kategorie	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
Se selháním	-	-	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

(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. Optimistický a pesimistický scénář reflektuje výši očekávaných ztrát při změně ztráty ze znehodnocení ("LGD") o 10 % a vliv změny HDP o 1 p.p.

		Optimistický	Základní	Pesimistický
Změna LGD	ECL 2024	(2 589)	(2 797)	(3 021)
	ECL 2023	(2 684)	(2 982)	(3 280)
Změna HDP	ECL 2024	(2 783)	(2 797)	(2 811)
	ECL 2023	(2 952)	(2 982)	(3 007)

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 2024, 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 a investiční nástroje, které nejsou předmětem manažerských úprav pro krizové scénáře (bod 4).

	Základní ECL 2024	Hodnota ECL pro kvantil			
		5%	12,5%	25%	50%
Úvěry klientům	(2 797)	(2 822)	(2 808)	(2 792)	(2 768)
z toho Stupeň 1 a 2	(451)	(476)	(462)	(446)	(422)
Dluhopisy AC a FVOCI	(107)	(117)	(111)	(104)	(95)
z toho Stupeň 1 a 2	(58)	(68)	(62)	(55)	(46)

	Základní ECL 2023	Hodnota ECL pro kvantil			
		5%	12,5%	25%	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 AC a FVOCI	(81)	(86)	(83)	(80)	(74)
z toho Stupeň 1 a 2	(48)	(53)	(50)	(47)	(41)

(h) Zajištění poskytnutých úvěrů a smluv o zpětném prodeji – zástavy

Účetní hodnota úvěrů a smluv o zpětném prodeji vykázaných ve výkazu o finanční situaci představuje maximální míru úvěrového rizika. Účetní hodnota zástav k poskytnutým úvěrům a smluv o zpětném prodeji prezentovaná níže představuje hodnotu zástavy upravenou o stresový koeficient a je vykázána do výše účetní hodnoty pohledávky. Dle politiky Banky je od zákazníků vyžadováno zajištění zpravidla předtím, než dojde k čerpání úvěru. Hodnota zástav je v pravidelných intervalech monitorována a aktualizována.

Účetní hodnota zástav	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	Stupeň 1 a 2	Stupeň 3	Stupeň 1 a 2	Stupeň 3
Do splatnosti	149 018	555	165 818	281
Záruky	1 075	12	2 751	-
Směnky	182	-	223	-
Nemovitosti	20 147	475	12 964	260
Hotovostní vklady	2 966	68	2 502	21
Cenné papíry	12 496	-	13 808	-
Ostatní	2 561	-	2 682	-
Cenné papíry přijaté v rámci reverzní repo operace	109 591	-	130 888	-
Po splatnosti	-	473	14	399
Nemovitosti	-	413	14	399
Ostatní	-	60	-	-

Ostatní zástavy jsou převážně zastoupené movitými předměty a pohledávkami.

V případě smének Banka pro účely vykázání hodnoty zajištění úvěrů oceňuje pouze směnky s avalem. Výše zajištění závisí na hodnotě záruky poskytnuté směnečným ručitelem.

Účetní hodnota cenných papírů přijatých v rámci reverzních repo operací je vykázána v tržní hodnotě cenného papíru.

Banka neobdržela žádná finanční aktiva z nároků na náhradu škody vyplývajících z úvěrů v prodlení.

(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 knihy je dále kalkulováno riziko koncentrace (pro úroveň klienta, ekonomicky spjatou skupinu, odvětví).

Banka provádí analýzy úvěrového rizika s cílem stanovit dopad extrémně nepříznivých úvěrových podmínek. 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. 2024	31. 12. 2023
Pokles hodnoty portfolia k obchodování z důvodu náhlého poklesu úrovně úvěrového ratingu o jeden stupeň*	59	46

^{*)} 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.

42. 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, kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI), ostatní přechodné úpravy CET1, sníženého o odpočet nehmotných aktiv a dodatečných úprav ocenění (AVA), nedostatečného krytí pro nevýkonné expozice;
 - › 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 4 036 mil. Kč (31. prosince 2023: 1 051 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.

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. 2024 a k 31. 12. 2023 jsou následující:

	Minimální požadavek	Bezpečnostní kapitálová rezerva	Proticyklická kapitálová rezerva	Celkový požadavek
Kmenový kapitál Tier 1 (CET1)	4,5%	2,5%	1,06%	8,06%
Tier 1 kapitál	6%	2,5%	1,06%	9,56%
Celkový regulatorní kapitál 2024	8%	2,5%	1,06%	11,56%
Kmenový kapitál Tier 1 (CET1)	4,5%	2,5%	1,25%	8,25%
Tier 1 kapitál	6%	2,5%	1,25%	9,75%
Celkový regulatorní kapitál 2023	8%	2,5%	1,25%	11,75%

Regulatorní kapitál

Sesouhlasení regulatorního a účetního kapitálu

Níže uvedené tabulky shrnují složení regulatorního a účetního kapitálu a jednotlivých ukazatelů k 31. prosinci 2024 a k 31. prosinci 2023 a poskytují tak úplné sesouhlasení jednotlivých položek regulatorního kapitálu na kapitál Banky.

K 31. prosinci 2024	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Tier 1	32 576	n/a
CET1	25 300	-
Základní kapitál	10 638	10 638
Nerozdělený zisk a kapitálové fondy	14 779	21 652
Rezervy z přepočtu cizích měn a přecenění	(27)	(28)
(-) Nehmotný majetek	(2)	-
(-) Nedostatečné krytí pro nevýkonné expozice	(56)	-
(-) AVA	(32)	-
ATI	7 276	7 293
Tier 2	4 036	n/a
Celkem regulatorní/vlastní kapitál	36 612	39 555

K 31. prosinci 2023	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Tier 1	35 598	n/a
CET1	26 730	-
Základní kapitál	10 638	10 638
Nerozdělený zisk a kapitálové fondy	16 320	20 244
Rezervy z přepočtu cizích měn a přecenění	(61)	(60)
(-) Nehmotný majetek	(87)	-
(-) Nedostatečné krytí pro nevýkonné expozice	(48)	-
(-) AVA	(32)	-
ATI	8 868	8 868
Tier 2	1 051	n/a
Celkem regulatorní/vlastní kapitál	36 649	39 690

Na základě udělení souhlasu České národní banky, Banka v roce 2023 zahrнула do regulatorního kapitálu mezitímní pololetní zisk za období 1. ledna 2023 až 30. června 2023. Mezitímní 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 (ATI 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. 2024	31. 12. 2023
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	1 198	1 688
Expozice vůči regionálním vládám či místním orgánům	2	-
Expozice vůči institucím	483	361
Expozice vůči podnikům	68 828	68 197
Expozice vůči retailu	177	96
Expozice zajištěné nemovitostmi	18 286	10 870
Expozice v selhání	1 567	2 723
Vysoce rizikové expozice	27 856	28 435
Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	526	70
Nástroje kolektivního investování	12 285	12 822
Akcie	1 608	1 442
Ostatní expozice	1 580	1 725
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko, riziko protistrany, riziko rozmělnění a volné dodávky	134 396	128 429
Obchodovatelné dluhové nástroje	2 864	1 938
Akcie	851	1 320
Poziční riziko subjektů kolektivního investování (CIUs)	186	773
Měnové obchody	2 931	1 935
Rizikové expozice pro poziční riziko, měnové a komoditní riziko celkem	6 832	5 966
Operační riziko	18 089	13 028
Rizikové expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko celkem	280	147
Rizikové expozice celkem	159 597	147 570

Ukazatele kapitálové přiměřenosti

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Kmenový kapitál tier 1 (CET 1)	15,85%	18,11%
Tier 1 kapitál	20,41%	24,12%
Celkový regulační kapitál	22,94%	24,84%

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. 2024	31. 12. 2023
Pákový poměr	9,97%	11,85%
Ukazatele likvidity		
LCR	318,25%	413,26%
NSFR	181,42%	191,91%

Hlavním cílem řízení kapitálu Banky je zajistit, aby stávající rizika neohrožovala solventnost Banky 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 regulačnímu minimu.

Výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO) a vedení Banky pravidelně vyhodnocuje, zda regulační 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.

43. RIZIKO LIKVIDITY

Riziko likvidity představuje riziko, že Banka nebude schopna splnit 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 regulační 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 splnit 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 transakci 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 se 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, spořicí 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. K 31. prosinci 2024 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 na stabilní financování. Pro tyto vklady Banka monitoruje především historickou stabilitu těchto vkladů na úrovni jednotlivých klientů.

Celkově je likviditní i refinanční pozice Banky k 31. prosinci 2024 velmi konzervativní. Hodnoty sledovaných ukazatelů řízení rizika likvidity a financování jsou velmi vysoko nad stanovenými limity. 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.

31. 12. 2024	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	118 210	118 376	118 125	13	238	-	-
Investiční nástroje (bez derivátů)	55 967	70 511	5 255	1 447	16 677	35 879	11 253
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	112 148	128 534	28 447	31 503	59 509	9 075	-
Ostatní aktiva	23 203	23 203	21 878	1 254	15	-	56
Celkem	309 528	340 624	173 705	34 217	76 439	44 954	11 309
Podrozvaha							
Bankovní přísliby	7 911	7 911	4 786	265	2 560	300	-
Bankovní záruky	4 969	4 969	4 969	-	-	-	-
Závazky							
Vklady a úvěry od bank	6 763	6 769	6 769	-	-	-	-
Vklady od klientů	227 136	235 943	168 903	37 994	27 366	1 680	-
Závazky z leasingu	734	949	46	87	421	395	-
Emitované investiční nástroje	3 349	4 241	-	259	3 982	-	-
Podřízené závazky	4 619	6 725	93	268	3 094	3271	-
Ostatní závazky	29 282	29 282	29 145	107	30	-	-
Celkem	271 883	283 909	204 956	38 715	34 893	5 346	-
Čistá likvidní pozice	37 645	56 715	(31 251)	(4 498)	41 546	39 608	11 309
Kumulativní likvidní pozice			(31 251)	(35 749)	5 797	45 405	56 714

Deriváty – nediskontované peněžní toky

31. 12. 2024	Účetní hodnota	Smluvní peněžní toky příchozí / (odchozí)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let
Aktiva					
Měnové deriváty - příchozí	2 995	2 995	733	732	1 530
Křížové měnové deriváty	71				
příchozí	-	939	514	425	-
odchozí	-	(863)	(492)	(371)	-
Úrokové deriváty	247	247	-	40	207
Celkem	3 313	3 318	755	826	1 737
Závazky					
Měnové deriváty – odchozí	1 498	1 498	878	351	268
Křížové měnové deriváty	70				
příchozí	-	863	493	371	-
odchozí	-	(938)	(514)	(424)	-
Úrokové deriváty	50	50	-	25	25
Ostatní – odchozí	5	5	-	-	5
Celkem	1 623	1 478	857	323	298

31. 12. 2023	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	-	-
Investiční nástroje (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	-
Ostatní aktiva	9 798	9 798	8 675	1 068	-	-	55
Celkem	282 770	310 639	175 032	24 076	83 709	16 911	10 911
Podrozvaha							
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 investiční nástroje	3 287	3 403	-	64	3 339	-	-
Podřízené závazky	1 256	1 637	100	64	1 473	-	-
Ostatní závazky	14 295	14 295	14 151	120	24	-	-
Celkem	244 607	255 799	165 060	46 694	42 012	2 033	-
Čistá likvidní pozice	38 163	54 840	9 972	(22 618)	41 697	14 878	10 911
Kumulativní likvidní pozice			9 972	(12 646)	29 051	43 929	54 840

Deriváty – nediskontované peněžní toky

31. 12. 2023	Účetní hodnota	Smluvní peněžní toky příchozí / (odchozí)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let
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)
Úrokové deriváty	295	295	1	2	293
Celkem	4 777	4 791	1 169	1 578	2 045
Závazky					
Měnové deriváty – odchozí	2 241	2 241	808	741	692
Křížové měnové deriváty	56				
příchozí	-	886	5	26	854
odchozí	-	(955)	(14)	(36)	(905)
Úrokové deriváty	137	137	1	2	134
Ostatní – odchozí	1	1	-	-	1
Celkem	2 435	2 310	800	733	776

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. 2024	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
Aktiva						
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	109 351	125 738	27 167	30 941	58 686	8 944
Závazky						
Vklady od klientů	227 136	235 876	160 433	40 099	33 498	1 846

31. 12. 2023	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
Aktiva						
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	100 270	119 588	24 964	22 216	67 955	4 453
Závazky						
Vklady od klientů	216 733	227 058	139 311	47 587	38 384	1 776

44. 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 45 a 46.

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.

Údaje VaR k 31. prosinci 2024 a 2023 jsou následující:

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Celkové tržní riziko dle VaR	77	49
Úrokové riziko dle VaR	22	21
Devizové riziko dle VaR	70	42
Akciové riziko dle VaR	15	32
Komoditní riziko dle VaR	2	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:

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Krátkodobý historický scénář	(120)	(197)
Střednědobý historický scénář	(392)	(403)
Dlouhodobý historický scénář	(392)	(403)

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 ve všech relevantních měnách. Banka rozlišuje interní a zátěžové scénáře, v rámci nichž provádí různé paralelní a neparalelní posuny.

45. ÚROKOVÉ RIZIKO

Úrokové riziko je riziko fluktuace 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 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.

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:

		2024	2023
Změna současné hodnoty investičního portfolia po náhlé změně úrokových sazeb o 200 bp	Vlastní kapitál	nahoru	(949)
		dolu	1 407
	Čisté úrokové výnosy	nahoru	1 275
		dolu	(901)

Výše zachycený vývoj na sledované expozici ekonomické hodnoty vůči úrokovému riziku byl pozorován především z důvodu strategického navedení instrumentů s pevným výnosem v průběhu celého roku 2024 a s touto skutečností spojeného nárůstu durace aktivní strany portfolia.

K 31. prosinci 2024	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	114 335	-	17	3 857	118 209
Investiční nástroje a kladná reálná hodnota derivátů	18 032	10 377	19 031	11 820	59 260
Majetkové účasti	-	-	-	2 740	2 740
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	106 880	2 267	-	204	109 351
Celkem	239 247	12 644	19 048	18 621	289 560
Závazky					
Vklady a úvěry od bank	6 763	-	-	-	6 763
Vklady od klientů	202 009	24 110	1 017	-	227 136
Záporná reálná hodnota derivátů	1 325	298	-	-	1 623
Podřízený dluh	1 486	2 052	1 081	-	4 619
Emitované investiční nástroje	29	3 311	9	-	3 349
Celkem	211 612	29 771	2 107	-	243 490
Čisté úrokové riziko	27 635	(17 127)	16 941	18 621	46 070
Kumulativní úrokové riziko	27 635	10 508	27 449	46 070	

K 31. prosinci 2024	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
Investiční nástroje 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 investiční nástroje	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	

46. 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 zisků a ztrát. Hlavním nástrojem pro řízení devizového rizika je metodologie VaR, která je aplikována s 99 % intervalem spolehlivosti a obdobím držby deseti dnů.

K 31. prosinci 2024

Aktiva	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	109 972	65	8 149	23	118 209
Investiční nástroje a kladná reálná hodnota derivátů	31 326	954	26 900	80	59 260
Majetkové účasti	448	-	2 292	-	2 740
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	13 252	6 552	85 582	3 965*	109 351
Celkem	154 998	7 571	122 923	4 068	289 560

*) Položka obsahuje především pozici v GBP a ostatních měnách v jednotlivě nevýznamné výši.

Závazky	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
Vklady a úvěry od bank	1 315	15	5 419	14	6 763
Vklady od klientů	126 953	3 464	95 825	894	227 136
Záporná reálná hodnota derivátů	1 618	-	5	-	1 623
Podřízený dluh	4 566	-	53	-	4 619
Emitované investiční nástroje	297	-	3 052	-	3 349
Celkem	134 749	3 479	104 354	908	243 490

Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů:

položky z derivátových operací	102 005	25 662	66 511	13 041	207 219

položky ze spotových operací s akciovými nástroji	6	-	-	-	6

Krátké pozice podrozvahových nástrojů:

položky z derivátových operací	75 292	30 693	82 374	16 575	204 934

položky ze spotových operací s akciovými nástroji	7	-	-	-	7

Otevřená pozice aktivní/(pasivní)	46 961	(939)	2 706	(374)	48 354

K 31. prosinci 2023

Aktiva	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	133 666	87	6 462	24	140 239
Investiční nástroje a kladná reálná hodnota	24 051	10	10 099	94	34 254
Majetkové účasti	413	-	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 a ostatních měnách v jednotlivě nevýznamné výši.

Závazky	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
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 investiční nástroje	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

47. 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;
- přijmutí 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.

48. NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Banka neeviduje žádné následné významné události po datu vydání této individuální účetní závěrky.

PÍSEMNÁ ZPRÁVA O VZTAZÍCH ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ ROKU 2024

Písemná zpráva o vztazích mezi ovládajícími osobami a ovládanou osobou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za účetní období roku 2024 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 ovládnutí.

Představenstvu společnosti J&T BANKA, a.s. je známo, že v období od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024 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

J&T FINANCE GROUP SE vlastnila v účetním období roku 2024 akcie Banky odpovídající 100 % podílu na základním kapitálu Banky.

Představenstvu J&T BANKA, a.s. je známo, že v období od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024 byla J&T BANKA, a.s. ovládána nepřímo následujícími osobami:

Ing. Ivan Jakabovič,

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 Jakabovič 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, Kypr

- JET ONE LEGACY LIMITED

IČ: 446478, 7 Argyle Square, Morehampton Road, Donnybrook Dublin 4, Donnybrook, Dublin, D04k3h0, Ireland

- NEKLERE

IČ: 07C12844, se sídlem 8 Rue Comte Felix Gastaldi; 98000 Monaco

- TAPPAJ

IČ: 07C12774, se sídlem 32 Rue Comte Felix Gastaldi; 98000 Monaco

- KOLIBA REAL a.s.

IČ: 35725745, Dvořákovo nábrežie 8, Bratislava 811 02, Slovenská republika

- WEBER INVESTMENT, s.r.o.

IČ: 25082175, se sídlem Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, ovládána společností KOLIBA REAL a.s.

Ing. Jozef Tkáč,

bytem Bratislava, Júlová 10941/32, PSČ 831 01, Slovenská republika, který ovládá spolu s Ing. Ivanem Jakabovičem (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, Kypr

Představenstvu J&T BANKA, a.s. je známo, že od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024 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.

IČ: 31340890, se sídlem Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

365.invest, správ. spol., a.s.

IČ: 31621317, se sídlem Dvořákovo nábrežie 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, ovládaná společností 365.bank, a.s.

365.fintech, a.s.

IČ: 51301547, se sídlem Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládaná společností 365.bank, a.s.

Ahoj, a.s.

IČ: 48113671, se sídlem Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládaná společností 365.bank, a.s.

ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a.s.

IČ: 47979160, se sídlem Palisády 731/40 Bratislava – mestská časť Staré Mesto 811 06, Slovenská republika, ovládaná společností 365.bank, a.s. (do 20. 11. 2024)

SKPAY, a.s.

IČ: 46 552 723, se sídlem Nám. SNP 35, Bratislava 811 01, Slovenská republika, ovládaná společností 365.bank, a.s.

Cards&Co, a. s.

IČ: 51 960 761, se sídlem Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládaná společností 365.bank, a.s.

DanubePay, a. s.

IČ: 46 775 111, se sídlem Pribinova 25, Bratislava – mestská časť Staré Mesto 811 09, Slovenská republika, ovládaná 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, ovládaná společností J&T FINANCE GROUP SE

FORESPO SOLISKO a. s.

IČ: 47232935, se sídlem Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládaná 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, ovládaná 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, ovládaná 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, ovládaná společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s. (do 21. 08. 2024)

FORESPO PÁLENICA a. s.

IČ: 47232978, se sídlem Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládaná 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, ovládaná 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, ovládaná 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, ovládaná 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 – mestská časť Karlova Ves 841 04, Slovenská republika, ovládaná společností FORESPO – RENTAL 2 a. s.

FORESPO BDS a.s.

IČ: 27209938, se sídlem Janáčkovo nábreží 478/39, Smíchov, 150 00 Praha 5, Česká republika, ovládaná 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, ovládaná 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, ovládaná společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

RDF International, spol. s r.o.

IČ: 31375898, se sídlem Dvořákovo nábrežie 8, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládaná 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 nábrežie 8, Bratislava – městská část Staré Mesto 811 02, Slovenská republika, ovládána společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s. (do 03. 09. 2024)

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 nábrežie 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 (do 13. 02. 2024)

J&TWine 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 Pouzďřany, s.r.o.,

IČ: 09988891, se sídlem Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&TWine Holding SE

Reisten, s.r.o.

IČ: 25533924, se sídlem Zahradní 288, 692 01 Pavlov, Česká republika, ovládána společností J&TWine Holding SE

KOLBY a.s.

IČ: 25512919, se sídlem Česká č.ev. 51, 691 26 Pouzďřany, Česká republika, ovládána společností J&TWine Holding SE

SAXONWOLD LIMITED

IČ: 508611, se sídlem 7 Argyle Square, Morehampton Road, Donnybrook, Dublin 4, Dublin, D04 K3h0, Irsko, ovládána společností J&TWine Holding SE (do 20. 08. 2024)

World's End LLC

IČ: 200807010154, se sídlem 5 Financial Plaza 116, Napa CA 94558, USA, ovládána společností CHATEAU TEYSSIER

CHATEAU TEYSSIER (dříve STE CIVILE D'EXPLOITATION DU CHATEAU TEYSSIER)

IČ: 316 809 391, se sídlem 33330 VIGNONET, Saint Emilion, Francie, ovládána společností J&TWine Holding SE

JCP MALTUS DOMAINES & CHATEAUX (dříve CT DOMAINES)

IČ: 507 402 386, se sídlem 33330 VIGNONET, Saint Emilion, Francie, ovládána společností CHATEAU TEYSSIER

J&T INTEGRIS GROUP LIMITED

IČ: HE207436, se sídlem Klimentos, 41-43, KLIMENTOS TOWER, Floor 2, Flat/Office 24B, 1061 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 LIMITED

IČ: HE260754, se sídlem Klimentos, 41-43, KLIMENTOS TOWER, Floor 2, Flat/Office 24B, 1061 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. (do 12. 09. 2024)

Hotel Kadashevskaya, LLC.

IČ: 1087746708642, se sídlem Kadashevskaya Nabereznaya 26, 115035 Moskva, Ruská federace, ovládána společností J&T FINANCE LLC (do 12. 09. 2024)

J&T Global Finance IX., s.r.o., v likvidácii

IČ: 51836301, se sídlem Dvořákovo nábrežie 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 FINANCE GROUP SE (do 20. 12. 2024 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 FINANCE GROUP SE (do 20. 12. 2024 ovládána společností J&T INTEGRIS GROUP LIMITED)

J&T Global Finance XII., s.r.o.

IČ: 53546 229, se sídlem Dvořákovo nábrežie 8, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE (do 30. 12. 2024 ovládána společností J&T INTEGRIS GROUP LIMITED)

J&T Global Finance XIII., s.r.o.

IČ: 09919821, se sídlem Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE (do 20. 12. 2024 ovládána společností J&T INTEGRIS GROUP LIMITED)

J&T Global Finance XIV., s.r.o.

IČ: 54 627 753, se sídlem Dvořákovo nábrežie 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

URE HOLDING LIMITED

IČ: HE 379721, se sídlem 16 Louviou 1943, 9, AREA B, Flat/Office 202, 3022, Lemesos, Kypr, ovládaná společností J&T Mezzanine, a.s. (do 08. 11. 2024)

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. (do 17. 12. 2024)

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. (do 17. 12. 2024)

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.

IČ: 17591287, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

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 VII, s.r.o..

IČ: 56314124, se sídlem Dvořákovo nábrežie 8, Bratislava – městská část Staré Město 811 02, Slovensko, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE (od 11. 06. 2024)

J&T Global Finance XVI, s.r.o. (dříve J&T RFI V., s.r.o.)

IČ: 17259380, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

J&T Global Finance XVII, s.r.o.

IČ: 26312784, se sídlem Dvořákovo nábrežie 8, Bratislava – městská část Staré Město 811 02, Slovensko, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE (od 11. 06. 2024)

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. (do 12. 04. 2024)

OAMP Infrastructure s.r.o.

IČ: 09381325, se sídlem 28. října 3346/91, Moravská Ostrava, 702 00 Ostrava, ovládána společností Colorizo Investment, a.s. (do 12. 04. 2024)

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 1034/9, Nové Město, 110 00 Praha 1, ovládána společností Colorizo Investment, a.s.

Facility Develop Group, s.r.o.

IČ: 10991522, se sídlem Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, ovládána společností Colorizo Investment, a.s. (od 13. 11. 2024)

J&T NOVA Hotels SICAV, a.s.

IČ: 09641173, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, 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.

BHP Tatry, s. r. o.

IČ: 45 948 879, se sídlem Dvořákovo nábrežie 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

J&T VENTURES I otevřený podílový fond

IČ: 8880418417, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T BANKA, a.s.

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

Naše ČESKO otevřený podílový fond

IČ: 75164086, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T BANKA, a.s.

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.

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. (do 20. 12. 2024)

J&T Banka d.d. (dříve VABA d.d. banka Varaždin)

IČ: 0675539, OIB: 38182927268, se sídlem Međimurska 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. (do 30. 12. 2024)

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 MS I SICAV a.s.

IČ: 17110459, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE (do 25. 03. 2024)

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 nábrežie 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, PSČ 115 035, Ruská federace, ovládána společností J&T Finance, LLC (do 12. 09. 2024)

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, ovládána společností J&T INTEGRIS GROUP LIMITED

EpoPay, s.r.o.

IČ: 54522323, se sídlem Miletičova 21, Bratislava – mestská časť Ružinov 821 08, Slovenská republika, ovládána společností DanubePay, a. s.

Úloha Banky ve struktuře vztahů mezi ovládajícími osobami a ovládanou osobou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou:

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. V rámci této skupiny je její úlohou poskytovat ostatním společnostem ze skupiny a dalším společností spolupracujícím se skupinou zejména kompletní servis bankovních služeb, realizovat operace na finančních, kapitálových trzích, a mimo jiné zajišťuje i správu aktiv.

Způsob a prostředky ovládání:

J&T FINANCE GROUP SE ovládala Banku tím, že je jediným akcionářem Banky, vlastní 100 % hlasovacích práv a výkon hlasovacích práv je tudíž hlavním prostředkem ovládání. V účetním období roku 2024 neexistovaly žádné zvláštní smlouvy mezi Bankou a společností J&T FINANCE GROUP SE ve vztahu ke způsobům a prostředkům ovládání.

II.

Přehled jednání učiněných v účetním období roku 2024, 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 účetní závěrky za účetní období bezprostředně předcházející účetnímu období, za něž se zpracovává zpráva o vztazích.

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 účetní závěrky za účetní období bezprostředně předcházející účetnímu období, za něž se zpracovává zpráva o vztazích.

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 nejlepším zájmu.

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 2024 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.
- 2002 Master Agreement ze dne 10. 6. 2015 ve znění pozdějších Dodatků.
- Loan Facilities Agreement ve znění pozdějších Dodatků.
- 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 o ukončení zmluvy o spolupráci pri poskytovaní bankových služieb J&T Family and Friends a pri účasti na Vernostnom systéme Magnus ze dne 23. 10. 2024
- Dohoda ze dne 2. 7. 2021.
- Vedení loro účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností 365.fintech, a.s.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Rámcová zmluva o poskytovaní služieb 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 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.

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých
v roce 2024 nastalo plnění**

- Smlouva o spolupráci při poskytování investiční služby ze dne 28. 12. 2018.
- Smlouva o spolupráci ze dne 13. 7. 2009 ve znění pozdějšího Dodatku.

Se společností AMISTA investiční společnost, a.s.

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých
v roce 2024 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 ve znění pozdějších Dodatků.
- 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.
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 29. 12. 2023.
- Vedení termínovaného vkladu dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Smlouva o úschově.

**Se společností ART FOND – Stredoeurópsky fond
súčasného umenia, a.s.**

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých
v roce 2024 nastalo plnění**

- Rámcová smlouva o poskytování služeb pro právnické osoby ze dne 11. 12. 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 ATLANTIK finanční trhy, a.s.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami

- Smlouva o podmínkách poskytování outsourcingových služeb ze dne 11. 11. 2024
- Smlouva o převodu vlastnických a jiných práv ze dne 30. 6. 2011.

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých
v roce 2024 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.
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 31. 12. 2014 ve znění pozdějšího Dodatku č. 9 ze dne 29. 12. 2023.
- Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu ze dne 14. 2. 2011.

**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.
- Dohoda o poskytnutí příplatku akcionáře mimo základní kapitál společnosti ze dne 30. 7. 2024.
- Vedení bezpečnostní schránky dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.
-

Se společností BHP Tatry, s. r. o.

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých
v roce 2024 nastalo plnění**

- Korporátní dohoda 2024 ze dne 12. 12. 2023 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraniční banky.
- Loan Agreement EUR 43/OAO/2024 ze dne 6. 12. 2024.
- 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 2024 nastalo plnění**

- Rámcová smlouva o poskytování bankovních služeb ze dne 30. 1. 2020.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Colorizo Investment, a.s.

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých
v roce 2024 nastalo plnění**

- Smlouva o úvěru EUR 34/OAO/2024 ze dne 3. 12. 2024
- Vedení běžného účtu 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 2024 nastalo plnění

- Smlouva o úschově cenných papírů ze dne 2. 3. 2023.

Se společností DIAMOND HOTELS SLOVAKIA, s.r.o.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami

- Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. Z 08/OAO_SR/2014 ze dne 3. 4. 2014 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraniční banky.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Loan Agreement EUR 43/OAO/2024 ze dne 6. 12. 2024.
- Dohoda o cenách za ubytování pro rok 2024 ze dne 10. 1. 2024 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraniční banky.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Equity Holding, a.s.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Smlouva o postoupení smlouvy ze dne 31. 3. 2023.
- Smlouva o poskytnutí služeb ze dne 31. 12. 2014 ve znění pozdějšího Dodatku č. 9 ze dne 29. 12. 2023.
- Komisionářská smlouva ze dne 15. 12. 2008.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Facility Develop Group, s.r.o.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami

- Rámcová smlouva o poskytování bankovních služeb ze dne 21. 11. 2021.

Se společností Fond Fondů NLS SICAV, a.s.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 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.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení termínovaného vkladu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Hotel SASANKA s.r.o.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami

- Rámcová zmluva o poskytování služeb pro právnické osoby a fyzické osoby – podnikatelov segmentu Privátneho bankovníctva
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Ing. Ivan Jakabovič

Platné smlouvy mezi propojenými osobami

- Zmluva o poskytování služeb privátného bankovníctva ze dne 24. 11. 2015 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraniční banky.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Komisionářská smlouva č. 17726 k obstarání koupě a prodeje cenných papírů ze dne 13. 3. 2009.
- Smlouva o poskytování služeb privátního bankovníctví ze dne 26. 5. 2017
- Smlouva o výkonu funkce člena dozorcí 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 Ing. Jozef Tkáč

Platné smlouvy mezi propojenými osobami

- Rámcová zmluva o úschově listinných finančních nástrojů ze dne 10. 12. 2009
- Rámcová zmluva o poskytování služeb pre fyzické osoby – nepodnikateľov segmentu Privátného bankovníctva ze dne 6. 3. 2023 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraniční banky.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Smlouva o poskytování služeb privátního bankovníctví ze dne 8. 10. 2012.
- Smlouva o výkonu funkce člena dozorcí 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.
- Vkladový účet s výpovednou lehotou.

Se společností J&T AGRICULTURE SICAV a.s.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- 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 ARCH INVESTMENTS SICAV, a.s.
(dříve J&T INVESTMENTS SICAV, a.s.)**

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 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.
- Smlouva s administrátorem ze dne 20. 6. 2024 spolu se zvláštním ujednáním ke Smlouvě s administrátorem.
- Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu ze dne 19. 5. 2023.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Bank Switzerland Ltd.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami

- Komisionářská smlouva ze dne 13. 12. 2005.
- Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu ze dne 1. 11. 2006.

**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.
- Smlouva o zprostředkování ze dne 28. 11. 2016.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- 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 Global Finance IX., s.r.o.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami

- Smlouva s administrátorem ze dne 10. 9. 2018 spolu se zvláštním ujednáním ke Smlouvě s administrátorem.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Rámcová zmluva o poskytování služeb pre právnické osoby ze dne 16. 7. 2018 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej 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 2024 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.
- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 11. 7. 2024.

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 2024 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, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Smlouva o zajištění umístění dluhopisů ze dne 7. 7. 2021.
- 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 poskytovaní služieb pre právnické osoby a fyzické osoby – podnikateľov segment Privátneho bankovníctva ze dne 8. 3. 2021 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej 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 2024 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 2024 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

- Smlouva o umístění dluhopisů ze dne 9. 5. 2023.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- 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 Global Finance XVI., s.r.o. (dříve J&T RFI V., s.r.o.)

Platné smlouvy mezi propojenými osobami

- Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu ze dne 27. 6. 2022.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Smlouva s administrátorem k dluhopisům ze dne 28. 6. 2024 spolu se Zvláštním ujednáním ke Smlouvě s administrátorem.
- Smlouva o zajištění umístění dluhopisů ze dne 28. 6. 2024.
- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 27. 6. 2022
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Global Finance XVII., s.r.o.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Rámcová zmluva o poskytování služeb pre právnické osoby ze dne 3. 7. 2024 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraniční 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 2024 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.
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 31. 12. 2014 ve znění pozdějšího Dodatku č. 9 ze dne 29. 12. 2023
- Smlouva o podnájmu dopravního prostředku ze dne 23. 1. 2015 ve znění pozdějšího Dodatku č. 8 ze dne 29. 12. 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 2024 nastalo plnění

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami

- Zmluva o spracúvaní osobných údajov ze dne 1. 7. 2022 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraniční banky
- Dohoda o poskytnutí kontaktních údajov dotknutých osob na marketingové účely ze dne 16. 11. 2023 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraniční banky.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Rámcová zmluva o poskytování služeb pre finančné institúcie ze dne 21. 11. 2023 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraniční banky.
- Zmluva o spolupráci v oblasti personálnej a mzdovej agendy ze dne 1. 6. 2022 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraniční banky.

- Zmluva o spolupráci pri poskytovaní bankových služieb J&T Family and Friends a pri účasti na Vernostnom systéme agnus ze dne 9. 12. 2022 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.
- Dohoda o ukončení zmluvy o spolupráci pri poskytovaní bankových služieb J&T Family and Friends a pri účasti na Vernostnom systéme Magnus ze dne 27. 9. 2024 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.
- Zmluva o poskytovaní služieb (olas) ze dne 1. 7. 2022 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.
- Zmluva o spolupráci pri poskytovaní investiční služby ze dne 1. 7. 2022. ve znění pozdějšího Dodatku.

Se společností J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Smlouva o úschově cenných papírů
- 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.
- Rámcová smlouva o obchodní spolupráci, vydávání, výměně a odkupu investičních akcií a vedení investičních nástrojů ze dne 15. 6. 2020 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.
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 31. 12. 2014 ve znění pozdějšího Dodatku č. 9 ze dne 29. 12. 2023.
- Smlouva o delegaci činností a podmínkách poskytování outsourcingových služeb ze dne 30. 9. 2024 vč. specifikace použitých metod a postupů pro delegované činnosti.
- Vedení běžného 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 2024 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.
- Smlouva o postoupení smlouvy ze dne 31. 3. 2023.
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 1. 1. 2018 ve znění pozdějšího Dodatku č. 6 ze dne 29. 12. 2023.
- Smlouva o poskytování služeb (outsourcingu) ze dne 30. 9. 2024.
- Vedení bezpečnostní schránky dle obchodních podmínek Banky.

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.
- Vkladový účet s výpovědnou lehotou.

Se společností J&T Mezzanine, a.s.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Rámcová smlouva o obchodování na finančních trzích ze dne 28. 6. 2018.
- Master Funded Participation Agreement ze dne 26. 2. 2020.
- Facilities Agreement ze dne 22. 12. 2021 ve znění pozdějších Dodatků – syndikované úvěry.
- Facilities Agreement ze dne 8. 11. 2022 – syndikované úvěry.
- Smlouva o poskytování služeb (outsourcingu) ze dne 26. 6. 2018 ve znění pozdějšího dodatku č. 1 ze dne 27. 9. 2024
- Komisionářská smlouva ze dne 14. 4. 2022.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení bezpečnostní schránky dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD

Platné smlouvy mezi propojenými osobami

- Komisionářská smlouva č. 19181 k obstarání koupě a prodeje cenných papírů ze dne 20. 8. 2010.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Zmluva o poskytovaní bankových služieb ze dne 5. 2. 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 J&T MS 1 SICAV a.s.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 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 J&T NOVA Hotels SICAV, a.s.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 19. 11. 2020.
- Smlouva o úschově cenných papírů ze dne 20. 12. 2022.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T ORBIT SICAV, a.s.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- 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 termínovaného vkladu 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.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 7. 6. 2022.
- Smlouva o kontokorentním úvěru č. EUR18/KTK/2022 ze dne 24. 8. 2022 ve znění pozdějších Dodatků.
- 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 2024 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 VII., s.r.o.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Rámcová zmluva o poskytování služeb pre právnické osoby ze dne 10. 9. 2024 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej 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 podmínkách poskytování outsourcingových služeb ze dne 4. 1. 2021.
- Smlouva o spracování osobních údajů ze dne 15. 12. 2023, ve znění pozdějších Dodatků s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.
- Smlouva o zpracování osobních údajů při provozu přístupového systému ze dne 16. 7. 2024.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Smlouva o vydání mezinárodní debetní platební karty Mastercard ze dne 26. 8. 2020.
- 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 23. 1. 2015 ve znění pozdějších Dodatků.
- 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 ve znění pozdějších dodatků
- Smlouva o podnájmu prostor sloužících podnikání (Rustonka) ze dne 1. 9. 2020 ve znění pozdějších dodatků
- 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 ve znění pozdějšího Dodatku ze dne 1. 4. 2024.

- 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.
- Zmluva o spolupráci při poskytování bankových služeb J&T Family and Friends a při účasti na Vernostnom systéme Magnus ze dne 28. 11. 2011 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.
- Dohoda o ukončení zmluvy o spolupráci při poskytování bankových služeb J&T Family and Friends a při účasti na Vernostnom systéme Magnus ze dne 14. 10. 2024 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.
- Smlouva o poskytování služeb (olas) ze dne 15. 12. 2023, ve znění pozdějších Dodatků s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.
- Smlouva o poskytování digitálního obsahu ze dne 12. 12. 2024, ve znění pozdějších Dodatků s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.
- Smlouva o úvěru č. CZK 46/OAO/2024 ze dne 11. 12. 2024.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení bezpečnostní schránky dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T SERVICES SR, s.r.o.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami

- Rámcová zmluva o poskytování bankových služeb pre právnické osoby ze dne 30. 4. 2024 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.
- Smlouva kupní o prodeji nehmotného majetku ze dne 22. 12. 2023 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 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.
- Zmluva o spolupráci při poskytování bankových služeb J&T Family and Friends a při účasti na Vernostnom systéme Magnus ze dne 27. 12. 2011 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.
- Dohoda o ukončení zmluvy o spolupráci při poskytování bankových služeb J&T Family and Friends a při účasti na Vernostnom systéme Magnus ze dne 2. 10. 2024 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.

- Smlouva o poskytování služeb digitálního obsahu a o poskytování dalších služeb ze dne 12. 12. 2024 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.
- 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.
- Smlouva o podnájmu dopravního prostředku ze dne 23. 1. 2015 ve znění pozdějšího Dodatku č. 8 ze dne 29. 12. 2023.
- Smlouva o poskytování služeb digitálního obsahu a o poskytování dalších služeb ze dne 12. 12. 2024 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.
- Smlouva o úvěru EUR 03/OAO/2024 ze dne 8. 4. 2024.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T SME Finance s.r.o.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 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 J&T Trust Inc.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami

- Komisionářská smlouva ze dne 8. 8. 2012.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T VENTURES I otevřený podílový fond

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro finanční instituce ze dne 20. 11. 2018.
- Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu ze dne 10. 8. 2023.

Se společností J&T Wine Holding SE

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

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 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraniční banky.
- 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.
- Smlouva o podnájmu dopravního prostředku ze dne 23. 1. 2015 spolu s Prohlášením ze dne 2. 1. 2024.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Komisionářská smlouva ze dne 15. 12. 2008.
- Rámcová smlouva o poskytování bankovních služeb ze dne 15. 1. 2007.
- 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 o poskytování služeb (Outsourcingu) ze dne 11. 7. 2024.
- Smlouva o podmínkách poskytování outsourcingových služeb ze dne 11. 7. 2024.
- 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.

- Zmluva o spolupráci pri poskytovaní bankových služieb J&T Family and Friends a pri účasti na Vernostnom systéme Magnus ze dne 25. 11. 2011 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraniční banky.
- Dohoda o ukončení zmluvy o spolupráci pri poskytovaní bankových služieb J&T Family and Friends a pri účasti na Vernostnom systéme Magnus ze dne 14. 10. 2024 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraniční banky.
- Smlouva kupní o prodeji notebooku ze dne 1. 1. 2024 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraniční banky.
- Smlouva o postoupení smlouvy ze dne 31. 3. 2023.
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 1. 1. 2024 ve znění pozdějšího Dodatku č. 10 ze dne 29. 12. 2023.
- Smlouva o ručení ze dne 11. 12. 2024.
- 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.

Se společností JTFG FUND I SICAV, a.s.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 8. 10. 2021
- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro finanční instituce ze dne 08. 10. 2021.
- 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 JTH Letňany, s.r.o.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 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 nemovitě 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 JTH Vision s. r. o.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 31. 10. 2024.
- Smlouva o poskytnutí bankovní záruky Z 06/OAO/2024 ze dne 6. 11. 2024

Se společností KOLBY a.s.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Rámcová smlouva o poskytování bankovních služeb ze dne 19. 9. 2017.
- Smlouva o postoupení práva na plnění ze dne 15. 11. 2023.
- Smlouva o postoupení práva na plnění ze dne 20. 11. 2024.
- Dohoda o postoupení nájemní smlouvy ze dne 1. 4. 2024.
- Smlouva o kontokorentním úvěru č. CZK 13/KTK/2023 ze dne 21. 6. 2023 ve znění pozdějších Dodatků
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností KOLIBA REAL a.s.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Rámcová smlouva o poskytování služeb pro právnické osoby ze dne 27. 3. 2023 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraniční banky.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností LEONARDO III MARINE LIMITED

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Rámcová smlouva o poskytování bankovních služeb ze dne 21. 1. 2015.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností LEONARDO III YACHT LIMITED

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Internet banking service agreement ze dne 20. 4. 2022.
- 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 JET ONE LEGACY LIMITED

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Smlouva o běžném účtu ze dne 22. 1. 2008 ve znění pozdějších Dodatků.
- Smlouva o běžném účtu ze dne 10. 12. 2018 ve znění pozdějšího Dodatku.
- Internet banking service agreement ze dne 24. 7. 2020 ve znění pozdějšího Dodatku.

Se společností MARLEK LIMITED

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 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 zahraniční banky.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Naše ČESKO otevřený podílový fond

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro finanční instituce ze dne 22. 5. 2023.
- Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu ze dne 10. 8. 2023.

Se společností OAMP Hall 5, s.r.o.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 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 OAMP Holding s.r.o.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Rámcová smlouva o poskytování bankovních služeb ze dne 18. 8. 2020.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností OSTRAVICE HOTEL a.s.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Patro7MŠ a.s. (J&T MS 1 SICAV a.s.)

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro fyzické osoby ze dne 1. 10. 2024.
- Komisionářská smlouva ze dne 20. 2. 2023.
- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro finanční instituce ze dne 17. 5. 2022.

Se společností PB Finanční služby, a.s.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností PB Servis, a.s.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Rámcová smlouva o poskytování služeb pro právnické osoby ze dne 29. 7. 2020 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraniční banky.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností RDF International, spol. s r.o.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Smlouva o poskytování bankových služeb ze dne 6. 9. 2013 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraniční banky.
- 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.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 7. 1. 2019.
- 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 Rentalit s.r.o.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 3. 3. 2020.
- Smlouva o kontokorentním úvěru č. CZK /52/KTK/2017 ze dne 21. 11. 2017 ve znění pozdějších Dodatků.
- 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. 112400005 ze dne 1. 3. 2024 a Přihláška k pojištění ze dne 1. 3. 2024.
- Budoucí dílčí smlouva o operativním leasingu č. 112400012 ze dne 1. 3. 2024.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení bezpečnostní schránky dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Rustonka Development II s.r.o.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Smlouva o delegaci činností a poskytování odborné pomoci ze dne 14. 2. 2024.

Se společností SERTENA INVESTMENT LIMITED

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Komisionářská smlouva ze dne 10. 12. 2020.
- Rámcová smlouva o poskytování bankovních služeb ze dne 9. 12. 2020.
- Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu ze dne 10. 12. 2020.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Sociétés Civil D'Exploitation du Chateau Teyssier

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Facilities Agreement ze dne 9. 12. 2016 ve znění pozdějších Dodatků.

Se společností Tatson s. r. o.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 23. 9. 2024.
- Rámcová smlouva o poskytování služeb pro právnické osoby ze dne 27. 10. 2023 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraniční banky.

Se společností URE HOLDING LIMITED

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro finanční instituce ze dne 9. 5. 2018.
- Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu ze dne 5. 9. 2023.
- LOAN FACILITY AGREEMENT USD 60/OAO/2018 ze dne 26. 9. 2018 ve znění pozdějších Dodatků.

Se společností WEBER INVESTMENT, s.r.o.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Komisionářská smlouva ze dne 22.12.2008.
- Rámcová smlouva o poskytování bankových služeb pro právnické osoby ze dne 21.06.2018 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraniční banky.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Wine Resort Pouzdrany, s.r.o.

Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2024 nastalo plnění

- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 24. 3. 2021.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

IV.

Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích 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., vyhotovované dle § 82 ZOK, pro účetní období od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024 uvedli veškeré informace, které jsou k datu podpisu této zprávy známé.

V Praze dne 28. března 2025
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

Dílo *Lodě na horizontu III* Martina Mainera je součástí sbírky umění Magnus Art, kterou J&T Banka v roce 2024 věnovala Národní galerii Praha.